GEN211-เริ่มต้นวางแผนการเงินสำหรับนักศึกษาจบใหม่

puk ponyangnok



เริมต้น

วางแผนการเงิน

สำหรับนักศึกษาจบใหม่

จัดทำโดย

นางสาวกริชฎาภรณ์ พลยางนอก 61070501424

นายกฤตนัย โพธิสาธิ 61070501425

GEN 211 ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

THE PHILOSOPHY OF SUFFICIENCY ECONOMY

สารบัญ

เรื่อง

หน้า

เปาหมายทีปราศจาก

"การวางแผน"

เปนเพียงแค่ความฝน

ข





การวางแผนการเงิน

' วางแผนการเงิน

ไม่ใช่แค่เรืองของ ***คนรวย***"

คนไม่มีเงินยิงต้องทำ!

การวางแผนการเงินเปนเครืองมือทีช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่

ความมันคงทางการเงิน ซึงควรเริมจากการปลูกฝงนิสัยการออมและการ
ใช้

เงินอย่างสมเหตุสมผลตังแต่วัยเด็กเพือบ่มเพาะวินัยทางการเงินไว้ก่อน

เมือเข้าสู่วัยทำงานก็จำเปนต้องรู้วิธีการวางแผนการจัดสรรรายได้ให้เพียง
พอ

กับการออมเงินตามเปาหมายและรายจ่ายต่างๆอย่างเหมาะสม

ตัวอย่าง จากสถานการณ์ COVID-19 ทีหลายธุรกิจได้รับผลกระทบต้อง
ระงับ

กิจการชัวคราวหรือปดตัวถาวร ทำให้สถานะทางการเงินของหลายๆคน
เข้าขัน

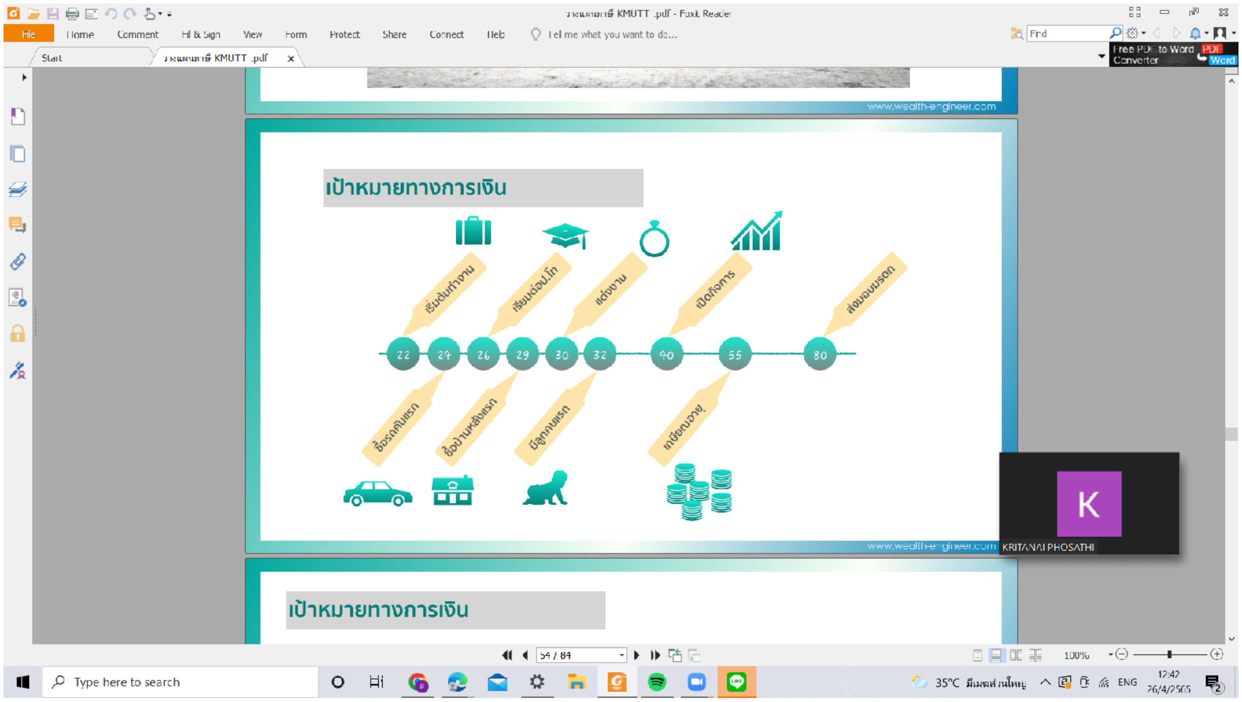
วิกฤต มีรายจ่าย แต่ไม่มีรายรับ เรายิงเห็นได้ชัดเลยว่าคนทีวางแผนการ
เงินมา

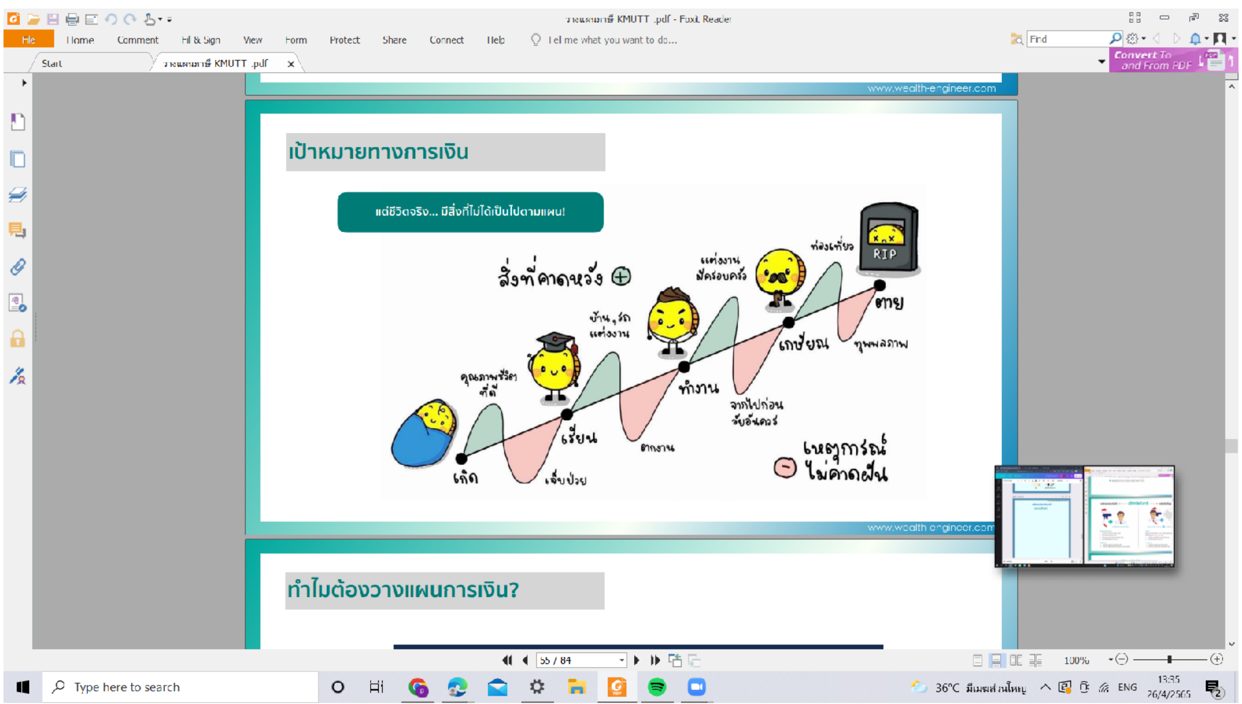
ตลอด ยังพอเอาตัวรอดได้เพราะมีเงินออมไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน นีจึงเปน
เหตุผล

ว่าทำไมเด็กจบใหม่อย่างเราจึงควรวางแผนการเงิน ส่วนคนที *"ชักหน้าไม่
ถึง*

หลัง" ใช้เงินแบบเดือนชนเดือนไม่มีเงินเก็บ แบบนียิงต้องวางแผนการเงิน

เพราะถ้าไม่คิดวางแผน เงินก็จะไหลออกจากกระเปาเรือย ๆ โดยไม่รู้ตัว





ทำไมต้องวางแผนทางการเงิน

เปาหมายทางการเงิน

สิงทีเรากำหนดขึนเพือใช้เปนทิศทางในการสร้างแผนปฏิบัติการทางการเงิน

หรือพูดง่ายๆคือเปนเปาหมายในการวางแผนทางการเงินของเรานันแหละ

เปาหมายทีคนส่วนใหญ่คาดหวังตามอายุ

ถ้าเปาหมายไม่เปนไปตามทีเราคาดหวัง

ถ้าเกิด**เหตุการณ์ทีไม่คาดฝน**

เราจะทำอย่างไร ??

เราจะเอาเงินมาจากไหน ??

2

ทำไมต้องวางแผนการเงิน?

คนอายุยืนขึน

โครงสร้างทางสังคม

เฉลีย 71 ปขึนไป

เปลียนไป

ค่าครองชีพ

สวัสดิการของรัฐ

ในอนาคตสูงขึนมาก

ไม่เพียงพอ

ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

เกษียณได้เร็ว

มีความซับซ้อนมากขึ้น

มากขึ้น

3



ทำไมต้องวางแผนการเงิน?

สินค้าแพงทุกอย่าง! ดันเงินเฟอ มี.ค.65 พุ่งสูงสุดในรอบ 13 ป

คนไทยเตรียมกระเปาแฟบ

กรณีเงินเฟอ 3%

31ปก่อน. . .

100 บาท

ข้าวจานละ 20 บาท

ซือข้าวได้ 5 จาน

ปจจุบัน. .

100 บาท

ข้าวจานละ 50 บาท

ซือข้าวได้ 2 จาน

อีก20ป. .

ข้าวจานละ XXX บาท

4





การวางแผนทางการเงิน

พีระมิดทางการเงิน

(FINANCIAL PYRAMID)

ฐานชันที 1 ความจําเปนพืนฐาน

สํารองฉุกเฉิน

3-6 เท่าของรายจ่ายต่อเดือน

การจัดการความเสียง

โอนย้ายความเสียง

คุ้มครองรายได้ คุ้มครองค่ารักษาพยาบาล คุ้มครองความสามารถ

ฐานชันที 2 การเก็บสะสม

ว างแผนการเงิน

S HORT-TERM : ซือบ้าน ซือรถ แต่งงาน ท่องเทียว

กองทุนรวม บัญชีเงินฝาก พันธบัตร

LONG-TERM : เกษียณอายุ ทุนการศึกษา กองทุนรวม

ฐานชันที 3 การลงทุน

การลงทุน

หุ้นรายตัว ทองคํา FOREX CRYPTOCURRENCY

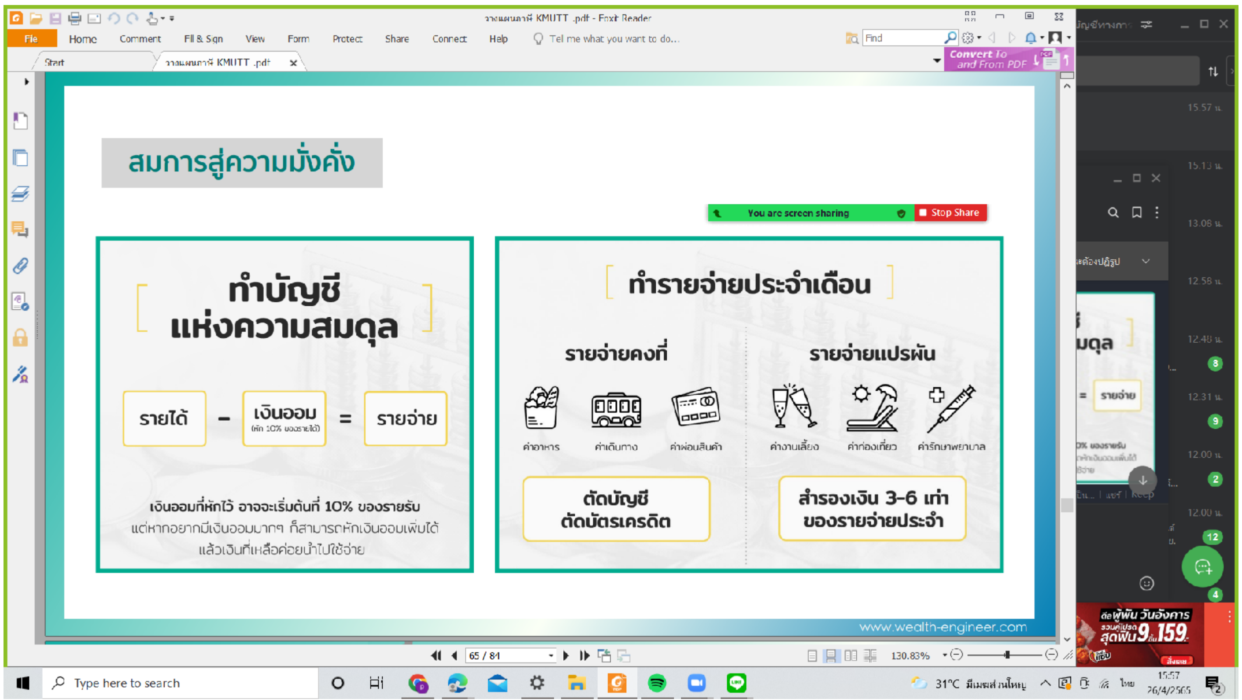
อสังหาริมทรัพย์

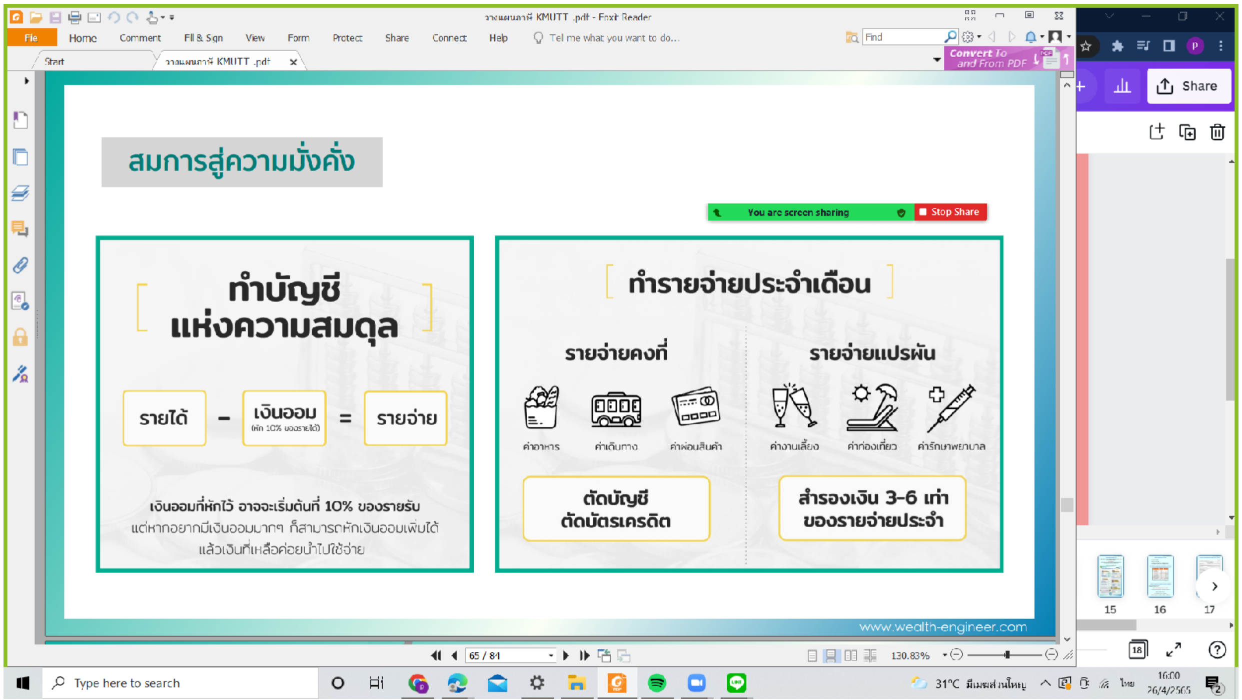
ส่งต่อมรดก

การทำประกันชีวิต

ฐานที่ "มั่นคง" สู่ความ "มั่งคั่ง" ที่ยั่งยืน

5







แนวทางการวางแผนการเงิน

สมการสู่ความมังคัง

เทคนิคการออมเงิน

สูตรแบ่งสัดส่วนทีถูกนิยมใช้กันคือ “50-30-20” ซึงจะแบ่งออกเปน

“ค่าใช้จ่ายประจำวัน-ค่าใช้จ่ายส่วนตัว - เงินสำหรับเก็บออม”

ยกตัวอย่างให้เข้าใจได้ง่าย ๆ คือ เงินเดือน 20,000 บาท ก็แบ่งเปน 3 ส่วนทันที

ส่วนแรก 50% 10,000 บาท

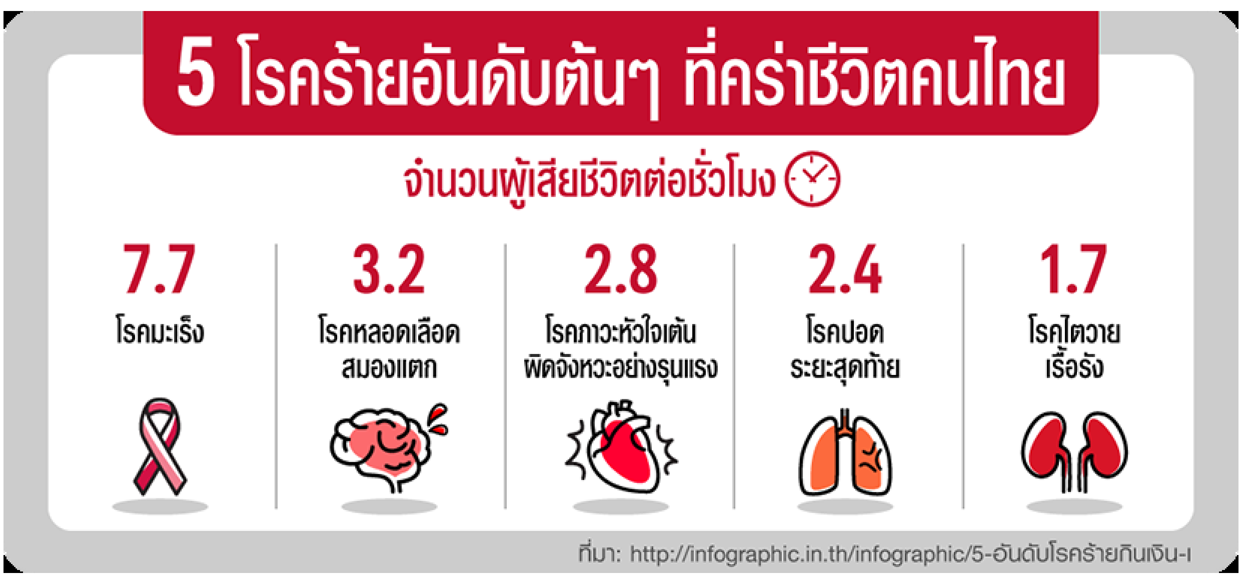
ส่วนทีสองจำนวน 30% 6,000 บาท

ส่วนสุดท้าย 20% 4,000 บาท

เมือแบ่งเงินออกเปนสัดส่วนแบบนีแล้วก็จะทำให้เรามองเห็นภาพมากยิงขึน

ว่าในแต่ละเดือนนันเรามีเงินสำหรับใช้จ่ายในส่วนต่าง ๆ เท่าไหร่บ้าง

6



แนวทางการวางแผนการเงิน

วางแผนค่าใช้จ่ายสุขภาพ โรคร้ายแรงและทุพพลภาพ

จะเปนอย่างไร หากต้องเผชิญกับโรคร้าย ทำงานไม่ได้…ขาดรายได้!!!

แถมยังมีภาระค่ารักษาพยาบาลก้อนโตที่ไม่ได้คาดคิด

การเลือกแผนสุขภาพที่เหมาะสม

ประกันสุขภาพ

ประกันสุขภาพ

ประกันสุขภาพ

แบบแยกค่าใช้จ่าย

แบบเหมาจ่าย

แบบเหมาจ่าย

(ไม่เหมาจ่าย)

1-25 ล้านบาท

วงเงิน 60-120

ล้านบาท

ข้อดี

เบียถูก

ข้อดี

เหมาจ่ายส่วนเกิน

ข้อดี

หมดความกังวลค่า

เคลมตามสวัสดิการ

ไม่ค่อยเกิดขึน

ใช้จ่ายส่วนเกิน

ข้อเสีย

มีส่วนเกินค่ารักษา

ข้อเสีย

ค่าตรวจแพทย์จำกัด ข้อเสีย

เบียประกันสูง

มาก ถ้าเจ็บปวยหนัก

ค่าห้องจำกัด

ปรับขึนตามอายุ

กลุ่มลูกค้า มีประกันสังคม หรือ

กลุ่มลูกค้า รองรับค่ารักษาใน

กลุ่มลูกค้า เลือกรับบริการรักษา

เข้าโรงพยาบาลรัฐ

กลุ่มโรงพยาบาล

ในโรงพยาบาล

เอกชนในปจจุบัน

เอกชน PREMIUM

ค่าเบีย

ค่าเบีย

ค่าเบีย

5,XXX บาท

13,XXX บาท

45,XXX บาท

คำนวณจากเพศชายวัย 25 ป**



แนวทางการวางแผนการเงิน

วางแผนเกษียณ ผ่านประกันและบำนาญ

' เด็กจบใหม่" ในวันนี.. สู่

คนรวย ในวันหน้า

ใน 10 ปแรก

ของการทำงาน

ถ้าถามว่าอะไรคือคำแนะนำอันดับ 1

ก็คือ " อย่ารีบมีหนี '

จักรพงศ์ เมษพันธ์

The money coach

8

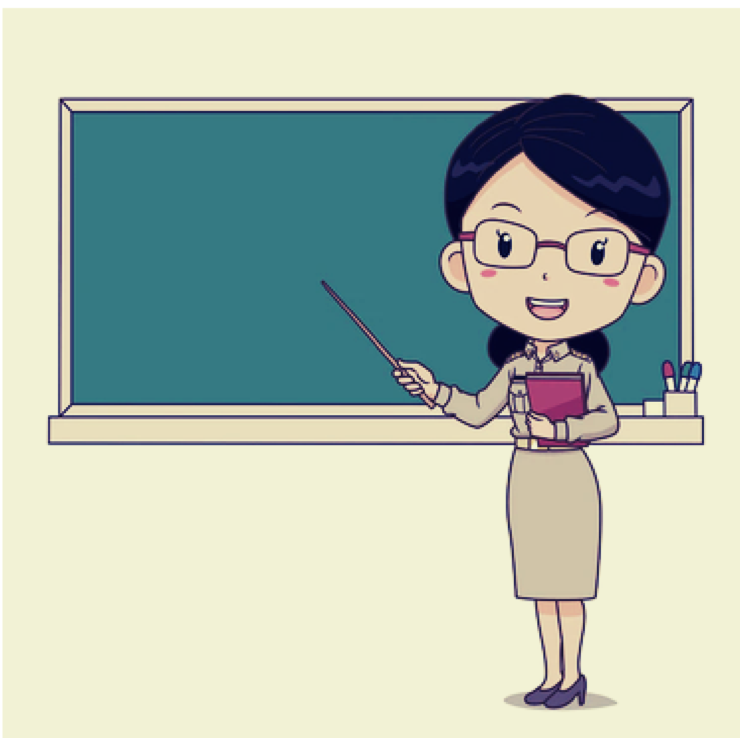





HEALTH INSURANCE
HEALTH INSURANCE











การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

' ทำไมต้องจ่ายภาษี!"

ภาษีเปนสิงที *รัฐบาล*ของทุกประเทศบังคับให้เก็บกับประชาชนทุกคน

' เพือ!"

นำมาใช้ในการพัฒนาและบริหารประเทศให้มีความเจริญก้าวหน้ามากยิง
ขึน ได้แก่

เศรษฐกิจ สุขอนามัย การศึกษา การคมนาคม

' แล้วอย่างอืนหล่ะ!"

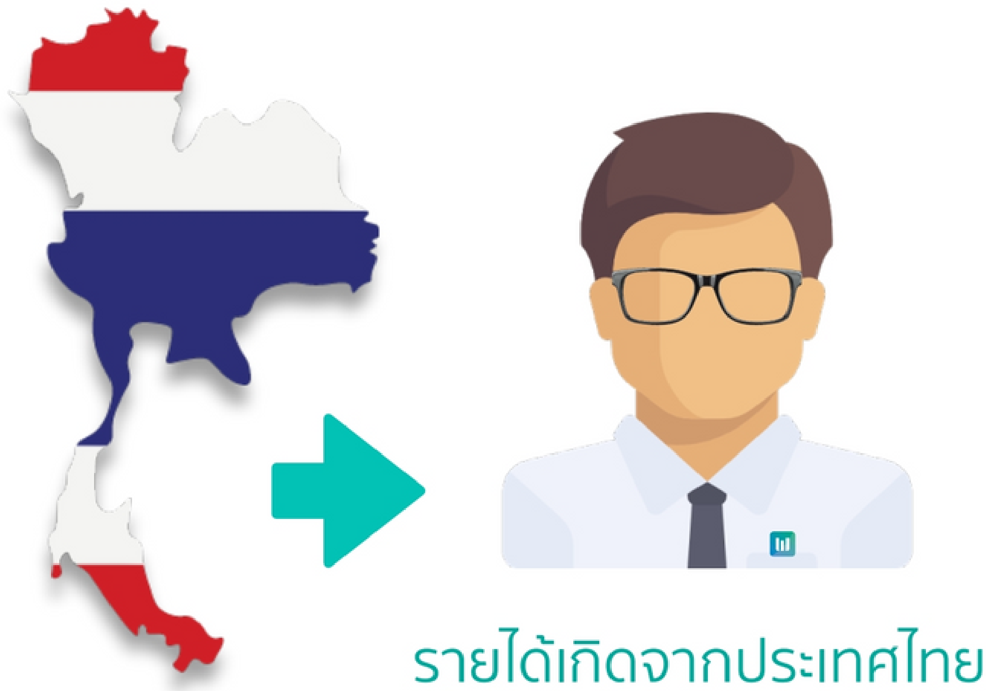
จ่ายเงินเดือนให้กับข้าราชการไม่ว่าจะเปนการรักษาความสงบสุขภายใน
ประเทศ

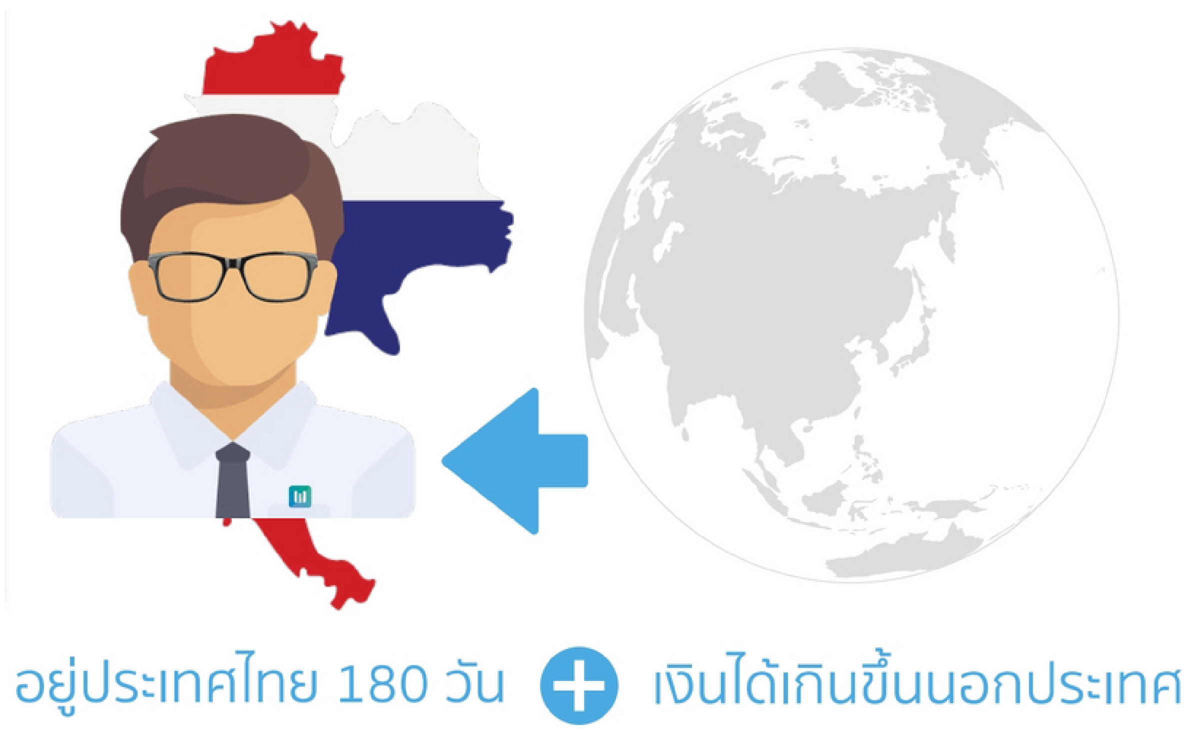
รวมไปถึงการสร้างสิงอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ด้วย

ไม่ว่าจะเปนท่อประปา อาคารของราชการ เสาไฟฟา ไฟทาง เปนต้น

ตำรวจ ทหาร

ครู แพทย์/พยาบาล





การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

หลักการจัดเก็บภาษี

หลักแหล่งเงินได้

เงื่อนไข ได้รับเงินจาก

1.หน้าที่การงานในประเทศไทย หรือ

2.กิจการในประเทศไทย หรือ

3.กิจการของนายจ้างในประเทศไทย หรือ

4.ทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย

ข้อสังเกต

1. ไม่คำนึงว่าผู้เสียภาษีจะมีสัญชาติใด

2.ไม่คำนึงว่าผู้มีเงินได้อาศัยอยู่ใน

ประเทศไทยหรือไม่

หลักถิ่นที่อยู่

เงื่อนไข

อยู่ในประเทศไทย 180 วันและได้รับเงินได้

และนำเงินเข้าประเทศไทย ในปีที่ได้รับเงิน

(ปีเดียวกัน) จาก

1.หน้าที่การงานหรือกิจการในต่างประเทศ

2.ทรัพย์สินที่อยู่ต่างประเทศ

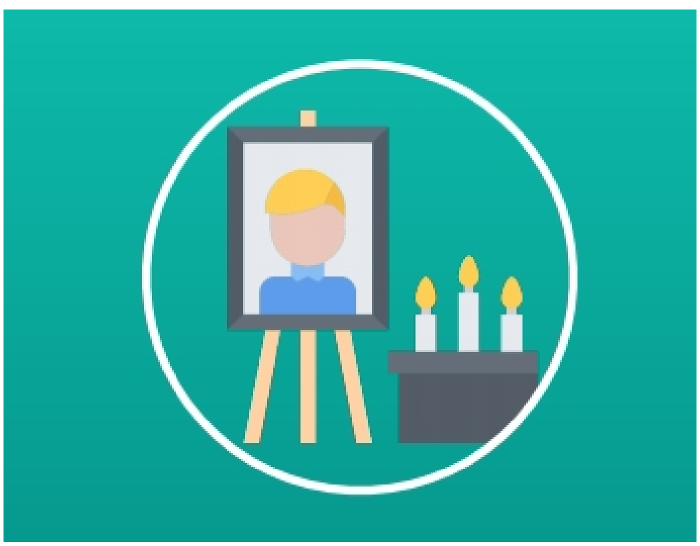
ข้อสังเกต

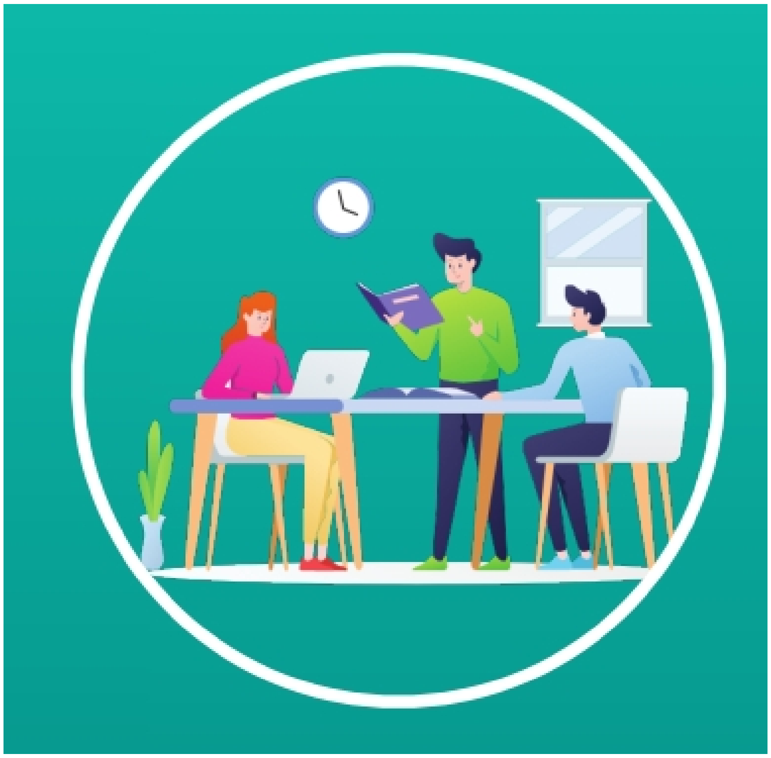
1.ไม่คำนึงว่าผู้เสียภาษีจะมีสัญชาติใด

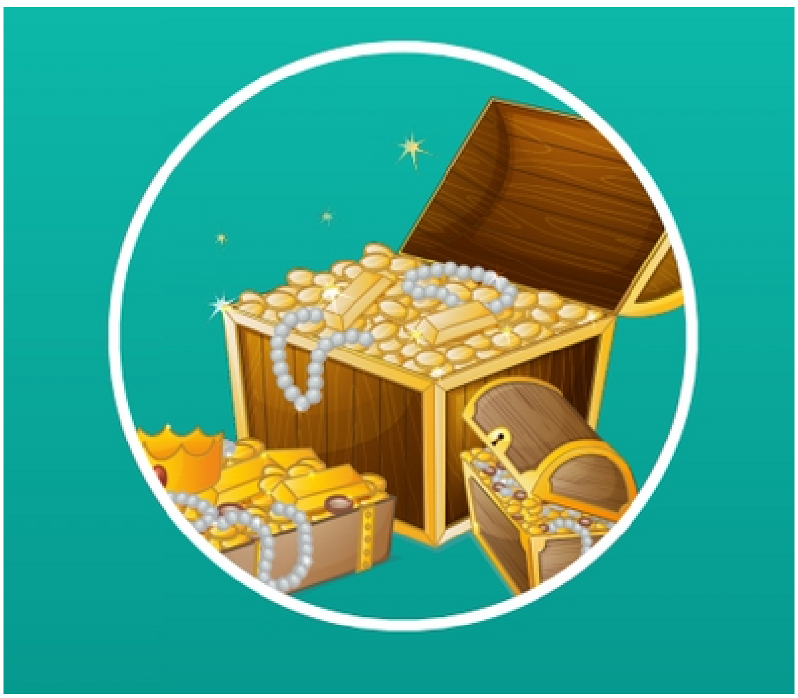
2.ไม่คำนึงว่าผู้มีเงินได้จะรับเงินได้จากที่ใด

10









การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาคืออะไร!

ผู้ที่มีเงินได้เกิดขึ้นระหว่างปีภาษีจะมีหน้าที่ต้องยื่นแบบฯเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ก็ต่อเมื่อมีเงินได้ถึงเกณฑ์ *ขั้นต่ำ*ตามกฎหมายกำหนด

ไม่ว่าเมื่อคำนวณภาษีแล้วจะมีภาษีต้องชำระเพิ่มเติมหรือไม่ก็ตาม ดังนี้

เกณฑ์เงินได้พึงประเมินขั้นต่ำที่มีเงินได้ได้ต้องยื่นแบบแสดงรายการภาษี

(1) บุคคลธรรมดาและผู้ถึงแก่ความตาย มีเงินได้พึงประเมิน ดังนี้

ประเภทเงินได้

โสด (บาท)

สมรส (บาท)

เงินเดือนเพียงอย่างเดียว 40(1)

> 120,000

> 220,000

เงินได้ประเภทอื่น 40(2)-40(8)

> 60,000

> 120,000

หมายเหตุ* ต่อป

(2) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มิใช่นิติบุคคล หรือคณะบุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคล

มีเงินได้พึงประเมิน > 60,000 บาท

(3) กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

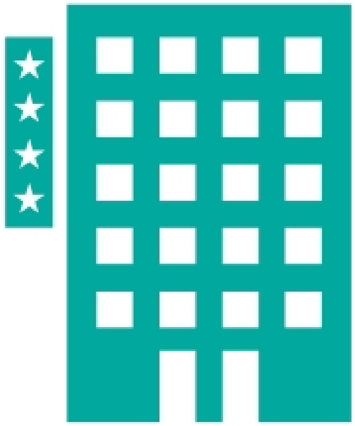
มีเงินได้พึงประเมิน > 60,000 บาท

ที่มา https://www.rd.go.th/551.html

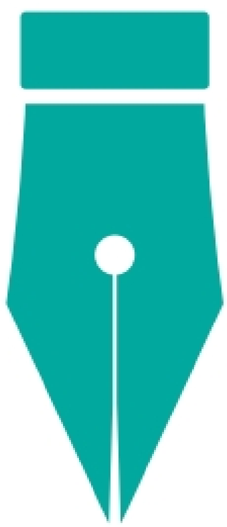
11





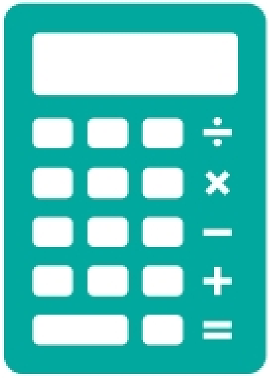












การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินได้พึงประเมินคืออะไร!

ตาม มาตรา 39 “เงินได้พึงประเมิน” ให้หมายความรวมถึง

เงิน

ทรัพย์สิน

ประโยชน์อย่างอืนทีได้รับ ซึงอาจคิดคำนวณได้เปนเงิน

ค่าภาษีอากรทีผู้จ่ายเงินหรือผู้อืนออกแทนให้

เครดิตภาษี ตามมาตรา 47 ทวิ

ประเภทเงินได้บุคคลธรรมดา

40(1)

40(2)

ค่าจ้าง

ค่านายหน้า

แบบเหมา 50%

แบบเหมา 50%

Max 100,000 บ.

Max 100,000 บ.

40(3)

40(4)

ค่าลิขสิทธิ

ดอกเบีย

แบบเหมา 50%

N/A

Max 100,000 บ.

40(5)

40(6)

ค่าเช่า

วิชาชีพเฉพาะ

แบบเหมา บ้าน 30%

แบบเหมา แพทย์ 60%

ทีดิน 15%

อืน ๆ 30%

อืน ๆ 10%

40(7)

40(8)

รับเหมาก่อสร้าง

อื่นๆ

แบบเหมา 60%

แบบเหมา 60%

12

ตารางอัตราการหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาสำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)

ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
(1) การแสดงของนักแสดงละคร ภาพยนตร์ วิทยุหรือโทรทัศน์ นักร้อง นักดนตรี นักกีฬาอาชีพ หรือนักแสดงเพื่อความบันเทิงใดๆ	
(ก) สำหรับเงินได้ส่วนที่ไม่เกิน **300,000** บาท	60
(ข) สำหรับเงินได้ส่วนที่เกิน **300,000** บาท	40
การหักค่าใช้จ่ายตาม (ก) และ (ข) รวมกันต้องไม่เกิน **600,000** บาท	
(2) การขายที่ดินเงินผ่อนหรือการให้เช่าซื้อที่ดิน	60
(3) การเก็บค่าต๋ง หรือค่าเกมจากการพนัน การแข่งขันหรือการเล่นต่างๆ	60
(4) การถ่าย ล้าง อัด หรือขยายรูป ภาพยนตร์ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60
(5) การทำกิจการคานเรือ อู่เรือ หรือซ่อมเรือที่มิใช่ซ่อมเครื่องจักร เครื่องกล	60
(6) การทำรองเท้า และเครื่องหนังแท้ หรือหนังเทียม รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60
(7) การตัด เย็บ ถัก ปักเสื้อผ้า หรือสิ่งอื่นๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60
(8) การทำ ตกแต่ง หรือซ่อมแซมเครื่องเรือน รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60
(9) การทำกิจการโรงแรม หรือภัตตาคาร หรือการปรุงอาหารหรือเครื่องดื่มจำหน่าย	60
(10) การดัด ตัด แต่งผม หรือตกแต่งร่างกาย	60
(11) การทำสบู่ แชมพู หรือเครื่องสำอาง	60
(12) การทำวรรณกรรม	60
(13) การค้าเครื่องเงิน ทอง นาก เพชรพลอย หรืออัญมณีอื่นๆ รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60
(14) การทำกิจการสถานพยาบาล ตามกฎหมายว่าด้วยสถานพยาบาลเฉพาะที่มีเตียงรับผู้ป่วยไว้ค้างคืน รวมทั้งการรักษาพยาบาลและการจำหน่ายยา	60
(15) การโม่หรือย่อยหิน	60
(16) การทำป่าไม้ สวนยาง หรือไม้ยืนต้น	60
(17) การขนส่ง หรือรับจ้างด้วยยานพาหนะ	60
(18) การทำบล็อกและตรา การรับพิมพ์หรือเย็บสมุด เอกสาร รวมทั้งการขายส่วนประกอบ	60
(19) การทำเหมืองแร่	60
(20) การทำเครื่องดื่มตามกฎหมายว่าด้วยภาษีสรรพสามิต	60
(21) การทำเครื่องกระเบื้อง เครื่องเคลือบ เครื่องซีเมนต์ หรือดินเผา	60

ประเภทเงินได้พึงประเมิน	ร้อยละ
(22) การทำหรือจำหน่ายกระแสไฟฟ้า	60
(23) การทำน้ำแข็ง	60
(24) การทำกาว แป้งเปียก หรือสิ่งที่มีลักษณะทำนองเดียวกัน และการทำแป้งชนิดต่าง ๆ ที่มิใช่เครื่องสำอาง	60
(25) การทำลูกโป่ง เครื่องแก้ว เครื่องพลาสติก หรือเครื่องยางสำเร็จรูป	60
(26) การซักรีด หรือย้อมสี	60
(27) การขายของนอกจากที่ระบุไว้ในข้ออื่น ซึ่งผู้ขายมิได้เป็นผู้ผลิต	60
(28) รางวัลที่เจ้าของม้าได้จากการส่งม้าเข้าแข่ง	60
(29) การรับสินไถ่ทรัพย์สินที่ขายฝาก หรือการได้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินโดยเด็ดขาดจากการขายฝาก	60
(30) การรมยาง การทำยางแผ่น หรือยางอย่างอื่นที่มิใช่ยางสำเร็จรูป	60
(31) การฟอกหนัง	60
(32) การทำน้ำตาล หรือน้ำเหลืองของน้ำตาล	60
(33) การจับสัตว์น้ำ	60
(34) การทำกิจการโรงเลื่อย	60
(35) การกลั่น หรือหีบน้ำมัน	60
(36) การให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่เข้าลักษณะตามมาตรา 40 (5) แห่งประมวลรัษฎากร	60
(37) การทำกิจการโรงสีข้าว	60
(38) การทำเกษตรกรรมประเภทไม้ล้มลุกและธัญชาติ	60
(39) การอบหรือบ่มใบยาสูบ	60
(40) การเลี้ยงสัตว์ทุกชนิดรวมทั้งการขายวัตถุพลอยได้	60
(41) การฆ่าสัตว์จำหน่าย รวมทั้งการขายวัตถุพลอยได้	60
(42) การทำนาเกลือ	60
(43) การขายเรือกำปั่นหรือเรือมีระวางตั้งแต่ 6 ตันขึ้นไป เรือกลไฟ หรือเรือยนต์มีระวางตั้งแต่ 5 ตันขึ้นไป หรือแพ	60
(44) **เงินได้ประเภทที่มิได้ระบุใน (1) ถึง (43) ให้หักค่าใช้จ่ายจริงตามความจำเป็นและสมควร**	

การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ประเภทเงินได้ 40(8)

วิธีคิดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา!

#วิธีที่ 1 คิดแบบอัตราภาษีก้าวหน้า

ภาษี = (เงินได้พึงประเมิน - ค่าใช้จ่าย - ค่าลดหย่อน) X อัตราภาษี

#วิธีที่ 2 คิดแบบอัตราเหมา (สำหรับเงินได้ตาม ม.40(2)-40(8)) ภาษี = เงินได้พึงประเมิน X 0.5% (หากภาษีไม่ถึง 5,000 บาท ยกเว้น) 13

คำถามประจำปี...

รายการลดหย่อนภาษี '65

CHECK LIST มีอะไรบ้าง?

เริ่มต้นไม่ง่าย เริ่มได้แล้วไม่ยาก...! by Wealth engineer

ค่าลดหย่อน หมวดครอบครัว

รายการ	จำนวน
1. ส่วนตัว	60,000 บาท
2. คู่สมรส	60,000 บาท
3. บุตร	30,000 – 60,000 บาท
4. บิดา มารดา (คนละ)	30,000 บาท
5. ผู้พิการหรือทุพพลภาพ	60,000 บาท
6. ฝากครรภ์และทำคลอด*	60,000 บาท

(*ตามที่จ่ายจริงแต่รวมแล้วต้องไม่เกินท้องละ)

ค่าลดหย่อน หมวดประกัน

Please Check

(เมื่อรวมรายการ ● ทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท)

● 7. เบี้ยประกันชีวิตทั่วไป/ เงินฝากแบบมีประกันชีวิต — 100,000 บาท
(ลดหย่อนตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 100,000 บาท)
(คู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ ลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง< 10,000 บาท)

8. เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา — 15,000 บาท
(ตามที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 15,000 บาท)

● 9. เบี้ยประกันสุขภาพตัวเอง — 25,000 บาท
(เมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิตทั่วไปแล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท)

● 10. เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ — 15% ของเงินได้ ไม่เกิน 200,000 บาท
(สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ที่ต้องเสียภาษี สูงสุดได้ไม่เกิน 2แสนบาท และหากไม่มีประกันชีวิตทั่วไป สามารถซื้อได้สูงสุดรวม 300,000 บาท)

รู้หรือไม่?

ค่าธรรมเนียม จากการรับชำระเงินด้วยบัตรเดบิต

ลดหย่อนเพิ่มได้อีกตามที่จ่ายจริง เมื่อมีเงินได้จากค่าเช่า ค่าวิชาชีพอิสระ ค่ารับเหมาทั้งค่าแรงและค่าของ หรือ เงินได้การประกอบธุรกิจอื่น ๆ

ค่าลดหย่อน หมวดกองทุน

(เมื่อรวมรายการ ● ทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท)
รวมประกันบำนาญด้วย

● 11. กบข./กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ /กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน — 15% ของเงินได้ ไม่เกิน 500,000 บาท

● 12. RMF กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ — 30% ของเงินได้ ไม่เกิน 500,000 บาท

● 13. SSF สูงสุด กองทุนรวมเพื่อการออม — 30% ของเงินได้ ไม่เกิน 200,000 บาท

● 14. กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) — 13,200 บาท

15. ประกันสังคม — 7,200 บาท
(ตามประกาศ 22 มี.ค 2565 ลดจ่ายสมทบ ม.33 เหลือ 150 ช่วงเดือน พ.ค. - ก.ค. 2565)

ค่าลดหย่อน หมวดเงินบริจาค

16. ทั่วไป มูลนิธิ องค์กรสาธารณะกุศล — ไม่เกิน 10% ของเงินได้ หลังหักค่าลดหย่อน

17. เพื่อการศึกษา การกีฬา โรงพยาบาลรัฐ การพัฒนาสังคม — 2 เท่าของเงินบริจาค ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10% ของเงินได้ หลังหักค่าลดหย่อน

18. เงินบริจาคพรรรการเมือง — 10,000 บาท

ค่าลดหย่อน หมวดกระตุ้นเศรษฐกิจ

19. ดอกเบี้ยซื้อที่อยู่อาศัย — 100,000 บาท

20. เงินลงทุน Social Enterprise — 100,000 บาท
New วิสาหกิจเพื่อสังคม

21. ช้อปดีมีคืน 2565 — 30,000 บาท
New (สำหรับซื้อสินค้าและบริการตั้งแต่ 1 ม.ค. - 15 ก.พ. 2565)

ต้องการข้อมูลเพิ่มเติมสอบถามได้ที่นี่...
www.wealth-engineer.com/main/finplan

วางแผนภาษีเงินได้
พร้อมให้คำปรึกษาและบริการการเงินครบวงจร!

การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ค่าลดหย่อนภาษีคืออะไร!

สิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างหนึ่งที่ช่วยทำให้เสียภาษีน้อยลงเมื่อคำนวณภาษี

หรืออาจช่วยให้ได้คืนภาษีเพิ่มขึ้น

ประมวลรัษฎากร

เปิดช่องให้สามารถหักลดหย่อนภาษี ซึ่งมักจะขึ้นอยู่กับสถานะโดยรวม

ของผู้เสียภาษีแต่จะไม่เกี่ยวข้องกับเงินที่หามาได้

อีกทั้งค่าลดหย่อนต่าง ๆ จะกระจายอยู่ในกฎหมายอื่น ๆ ด้วย เช่น

กฎกระทรวง ประกาศอธิบดี เป็นต้น

อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

รายได้สุทธิต่อปี (บาท)	อัตราภาษี	ภาษีสะสมสูงสุด
0-150,000	ยกเว้น	-
150,001-300,000	5%	7,500
300,001-500,000	10%	27,500
500,001-750,001	15%	65,000
750,001-1,000,000	20%	115,000
1,000,001-2,000,000	25%	365,000
2,000,001-5,000,000	30%	1,265,000
5,000,001 ขึ้นไป	35%	ขึ้นอยู่กับเงินได้สุทธิ



อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

รายได้สุทธิต่อปี (บาท)	อัตราภาษี	ภาษีสะสมสูงสุด
0-150,000	ยกเว้น	-
150,001-300,000	5%	7,500
300,001-500,000	10%	27,500
500,001-750,001	15%	65,000
750,001-1,000,000	20%	115,000
1,000,001-2,000,000	25%	365,000
2,000,001-5,000,000	30%	1,265,000
5,000,001 ขึ้นไป	35%	ขึ้นอยู่กับเงินได้สุทธิ

การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

วิธียื่นภาษีของคู่สามี-ภรรยา

1. ต่างฝ่ายต่างแยกยื่น

2. ยื่นรวม สามีเปนผู้ยื่น

3. ยื่นรวม ภรรยาเปนผู้ยื่น

4. สามียื่นเฉพาะเงินเดือน 40(1) รายได้อื่นยื่นรวมทีภรรยา

5. ภรรยายืนเฉพาะเงินเดือน 40(1) รายได้อืนยืนรวมทีสามี

ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา พ.ศ.2565

ทีมา: กรมสรรพากร

ตัวอย่างการคำนวณภาษีหลังจากคิดค่าลดหย่อน

1.คิดหลังจากหักค่าใช้จ่าย หักค่าลดหย่อน

2.กำหนดให้เงินได้สุทธิ 1,200,000 บาท

จากตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา พ.ศ.2565

ใน 1,000,000 บาทแรกจะอยู่ในช่วง 750,000-1,000,000 บาท

คิดอัตราภาษี 20% เปนเงินภาษีสะสม 115,000 บาท

ในส่วน 200,000 บาท หลัง

ภาษี = 200,000 x 25% = 50,000 บาท

จะได้ภาษีรวมทีต้องจ่าย = 115,000 + 50,000 = 165,000 บาท

Clear Data

ฉบับที่ 1 *(สำหรับผู้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย ใช้แนบพร้อมกับแบบแสดงรายการภาษี)*
ฉบับที่ 2 *(สำหรับผู้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย เก็บไว้เป็นหลักฐาน)*

หนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย

ตามมาตรา 50 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร

เล่มที่..................
เลขที่..................

ผู้มีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย : - **เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (13 หลัก)*** ☐-☐☐☐☐-☐☐☐☐☐-☐☐-☐

ชื่อ.. **เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร** ☐-☐☐☐☐-☐☐☐☐☐-☐
(ให้ระบุว่าเป็น บุคคล นิติบุคคล บริษัท สมาคม หรือคณะบุคคล)

ที่อยู่..
(ให้ระบุ ชื่ออาคาร/หมู่บ้าน ห้องเลขที่ ชั้นที่ เลขที่ ตรอก/ซอย หมู่ที่ ถนน ตำบล/แขวง อำเภอ/เขต จังหวัด)

ผู้ถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย : - **เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (13 หลัก)*** ☐-☐☐☐☐-☐☐☐☐☐-☐☐-☐

ชื่อ.. **เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร** ☐-☐☐☐☐-☐☐☐☐☐-☐
(ให้ระบุว่าเป็น บุคคล นิติบุคคล บริษัท สมาคม หรือคณะบุคคล)

ที่อยู่..
(ให้ระบุ ชื่ออาคาร/หมู่บ้าน ห้องเลขที่ ชั้นที่ เลขที่ ตรอก/ซอย หมู่ที่ ถนน ตำบล/แขวง อำเภอ/เขต จังหวัด)

ลำดับที่ ☐ ในแบบ ☐ (1) ภ.ง.ด.1ก ☐ (2) ภ.ง.ด.1ก พิเศษ ☐ (3) ภ.ง.ด.2 ☐ (4) ภ.ง.ด.3
(ให้สามารถอ้างอิงหรือสอบยันกันได้ระหว่างลำดับที่ตาม หนังสือรับรองฯ กับแบบยื่นรายการภาษีหักที่จ่าย) ☐ (5) ภ.ง.ด.2ก ☐ (6) ภ.ง.ด.3ก ☐ (7) ภ.ง.ด.53

ประเภทเงินได้พึงประเมินที่จ่าย	วัน เดือน หรือปีภาษี ที่จ่าย	จำนวนเงินที่จ่าย	ภาษีที่หัก และนำส่งไว้
1. เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส ฯลฯ ตามมาตรา 40 (1)			
2. ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ฯลฯ ตามมาตรา 40 (2)			
3. ค่าแห่งลิขสิทธิ์ ฯลฯ ตามมาตรา 40 (3)			
4. (ก) ดอกเบี้ย ฯลฯ ตามมาตรา 40 (4) (ก)			
(ข) เงินปันผล เงินส่วนแบ่งกำไร ฯลฯ ตามมาตรา 40 (4) (ข)			
(1) กรณีผู้ได้รับเงินปันผลได้รับเครดิตภาษี โดยจ่ายจาก กำไรสุทธิของกิจการที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราดังนี้			
(1.1) อัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ			
(1.2) อัตราร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิ			
(1.3) อัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ			
(1.4) อัตราอื่น ๆ *(ระบุ)*.............. ของกำไรสุทธิ			
(2) กรณีผู้ได้รับเงินปันผลไม่ได้รับเครดิตภาษี เนื่องจากจ่ายจาก			
(2.1) กำไรสุทธิของกิจการที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล			
(2.2) เงินปันผลหรือเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล			
(2.3) กำไรสุทธิส่วนที่ได้หักผลขาดทุนสุทธิยกมาไม่เกิน 5 ปี ก่อนรอบระยะเวลาบัญชีปีปัจจุบัน			
(2.4) กำไรที่รับรู้ทางบัญชีโดยวิธีส่วนได้เสีย (equity method)			
(2.5) อื่น ๆ *(ระบุ)*..............			
5. การจ่ายเงินได้ที่ต้องหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามคำสั่งกรมสรรพากรที่ออกตามมาตรา 3 เตรส เช่น รางวัล ส่วนลดหรือประโยชน์ใด ๆ เนื่องจากการส่งเสริมการขาย รางวัลในการประกวด การแข่งขัน การชิงโชค ค่าแสดงของนักแสดงสาธารณะ ค่าจ้างทำของ ค่าโฆษณา ค่าเช่า ค่าขนส่ง ค่าบริการ ค่าเบี้ยประกันวินาศภัย ฯลฯ			
6. อื่น ๆ *(ระบุ)*..............			
รวมเงินที่จ่ายและภาษีที่หักนำส่ง			

รวมเงินภาษีที่หักนำส่ง *(ตัวอักษร)*

เงินที่จ่ายเข้า กบข./กสจ./กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน..............บาท กองทุนประกันสังคม..............บาท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ..............บาท

ผู้จ่ายเงิน ☐ (1) หัก ณ ที่จ่าย ☐ (2) ออกให้ตลอดไป ☐ (3) ออกให้ครั้งเดียว ☐ (4) อื่น ๆ *(ระบุ)*..............

คำเตือน ผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามมาตรา 50 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร ต้องรับโทษทางอาญาตามมาตรา 35 แห่งประมวลรัษฎากร

ขอรับรองว่าข้อความและตัวเลขดังกล่าวข้างต้นถูกต้องตรงกับความจริงทุกประการ

ลงชื่อ..ผู้จ่ายเงิน

........../........../..........
(วัน เดือน ปี ที่ออกหนังสือรับรองฯ)

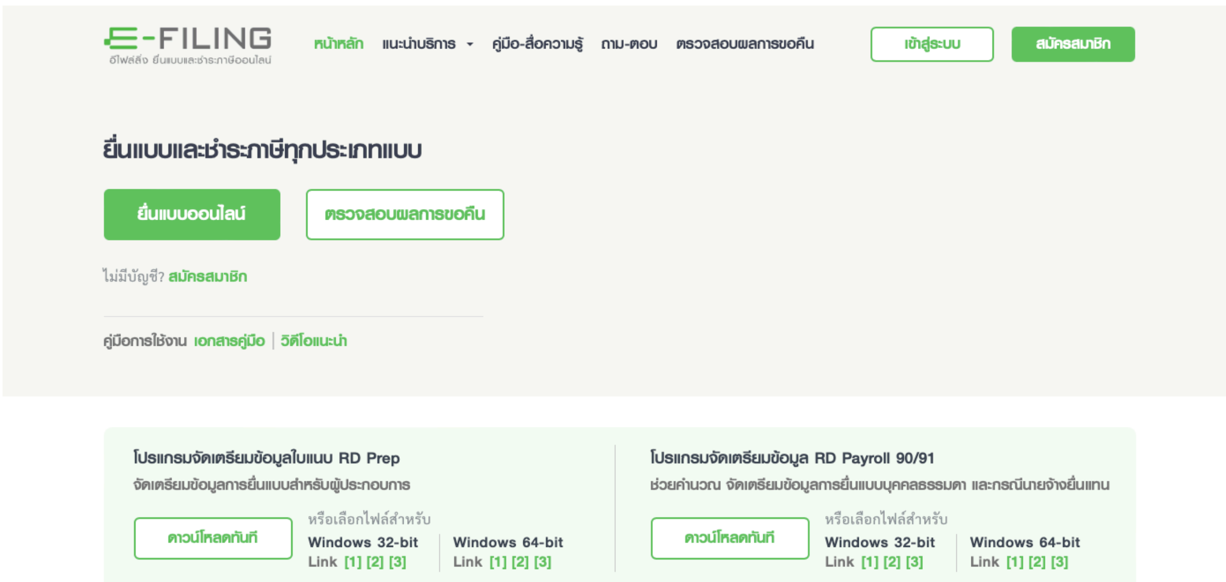
(ประทับตรา นิติบุคคล (ถ้ามี))

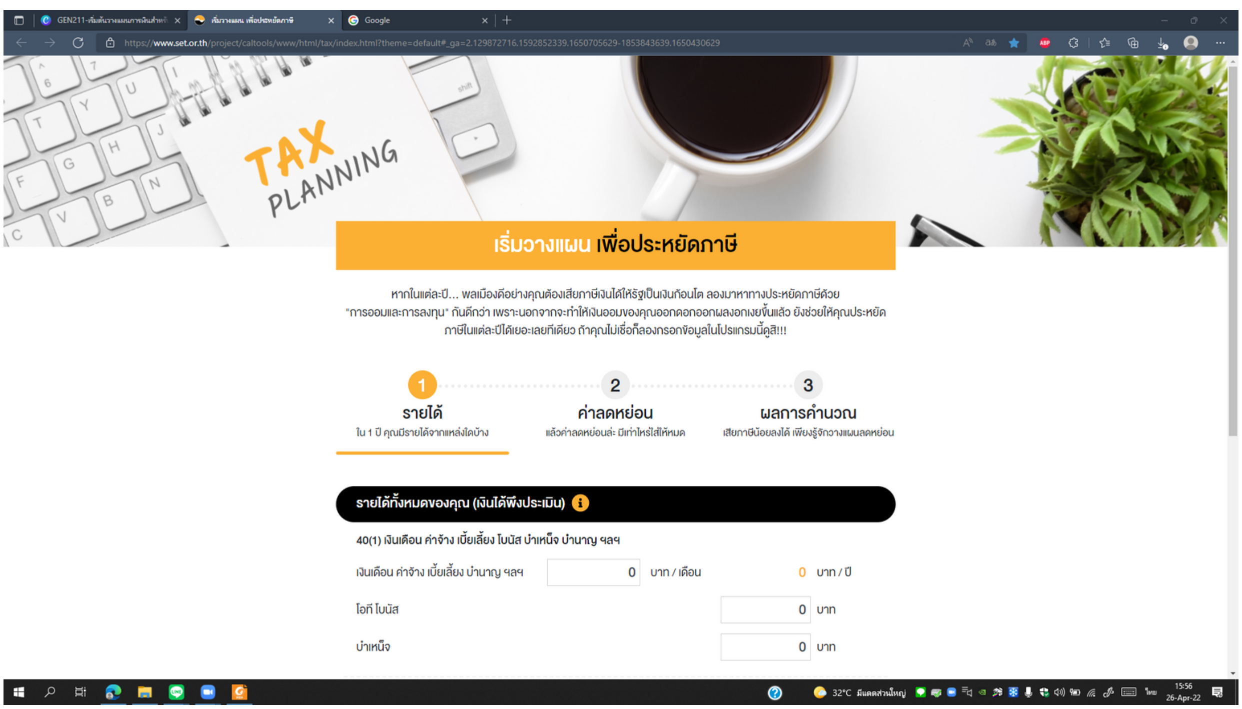
หมายเหตุ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (13 หลัก)* หมายถึง
1. กรณีบุคคลธรรมดาไทย ให้ใช้เลขประจำตัวประชาชนของกรมการปกครอง
2. กรณีนิติบุคคล ให้ใช้เลขทะเบียนนิติบุคคลของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า
3. กรณีอื่น ๆ นอกเหนือจาก 1. และ 2. ให้ใช้เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร (13 หลัก) ของกรมสรรพากร

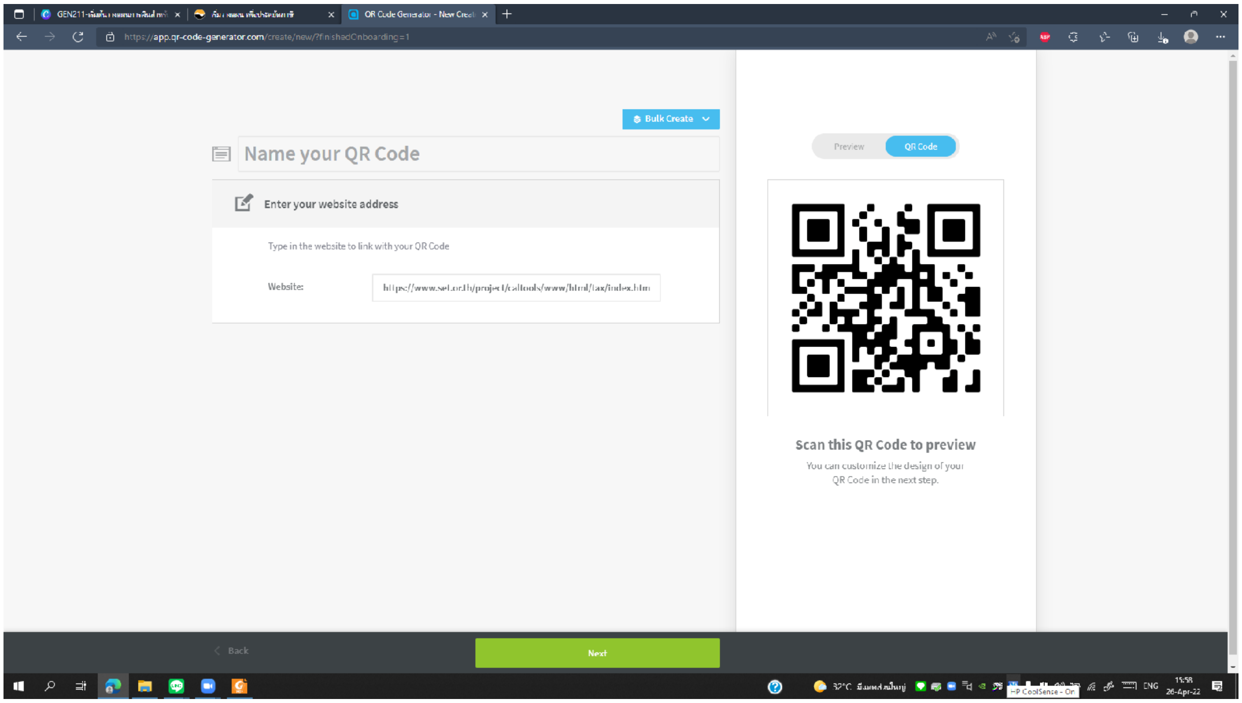
การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

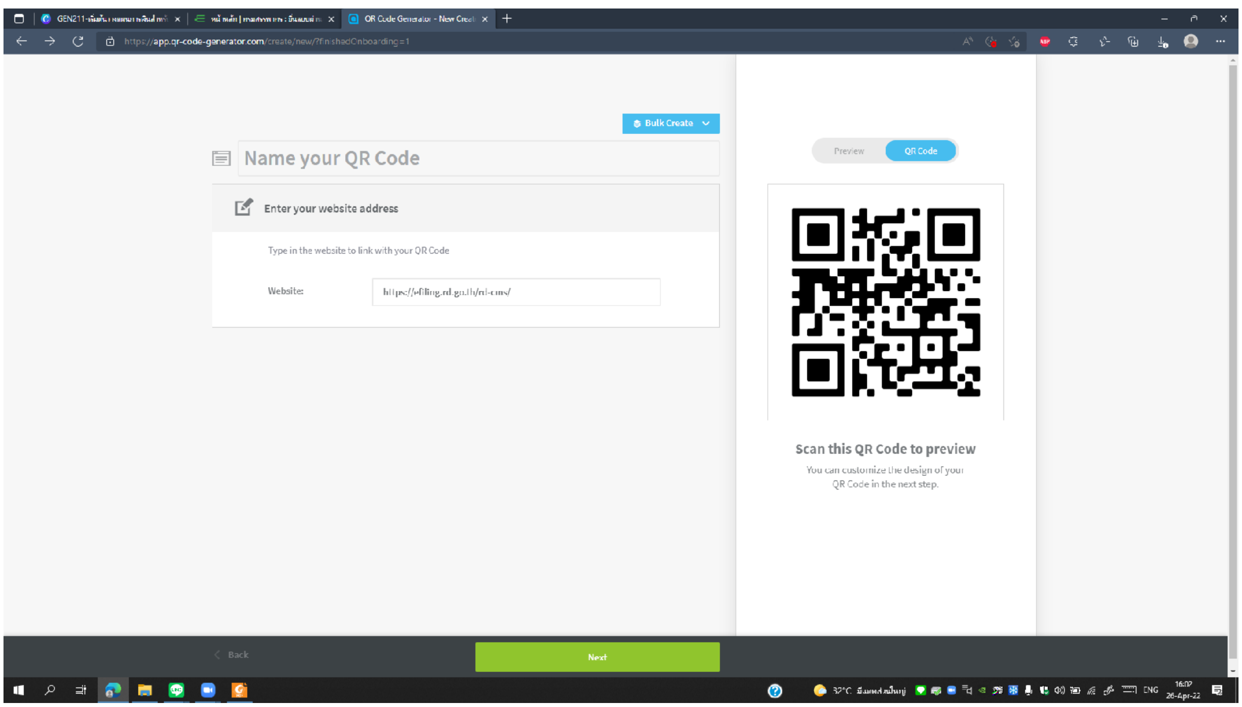
ตัวอย่าง หนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย

16









การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

การยื่นภาษี

ช่องทางออนไลน์ https://efiling.rd.go.th/rd-cms/

เครื่องมือช่วยคำนวณภาษี

https://www.set.or.th/project/caltools/www/html/tax/index.html?theme=default#_ga=2.129872716.1592852339.1650705629-

1853843639.1650430629

สำหรับธนาคาร

ล้างข้อมูล

ปีภาษี 2556 แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

สำหรับผู้มีเงินได้กรณีทั่วไป

ภ.ง.ด.90

ผู้มีเงินได้ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

วันเดือนปีเกิด ..../......../........ *กรณีผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปโปรดระบุวันเดือนปีเกิด ด้วย*

ชื่อ

(ให้ระบุคำนำหน้าชื่อ นาย นาง นางสาว ยศ กองมรดก ห้างหุ้นส่วนสามัญ คณะบุคคล หรือวิสาหกิจชุมชน)

ชื่อสกุล

ชื่อสถานประกอบการ

ที่อยู่:อาคาร .... ห้องเลขที่ .... ชั้นที่ .... หมู่บ้าน

เลขที่ .... หมู่ที่ .... ตรอก/ซอย

ถนน .... ตำบล/แขวง

อำเภอ/เขต .... จังหวัด

รหัสไปรษณีย์ .... โทรศัพท์ : ที่บ้าน .... ที่ทำงาน

ชื่อเว็บไซต์

(ให้ระบุชื่อเว็บไซต์หลักที่มีการประกอบธุรกรรม)

☐ *ยื่นปกติ* ☐ *ยื่นเพิ่มเติม*

คู่สมรส เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

วันเดือนปีเกิด ..../......../........ *กรณีผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปโปรดระบุวันเดือนปีเกิด ด้วย*

ชื่อ .... ชื่อสกุล

(ให้ระบุคำนำหน้าชื่อ นาย นาง นางสาว หรือยศ)

สถานภาพการสมรส

☐ สมรสและอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี

☐ สมรสระหว่างปีภาษี

☐ หย่าระหว่างปีภาษี

☐ ตายระหว่างปีภาษี

สถานะการยื่นแบบฯ

☐ (1) มีเงินได้มาตรา 40 (1) - (8)
- ☐ รวมคำนวณภาษี
- ☐ แยกยื่นแบบ
- ☐ แยกยื่นแบบเฉพาะมาตรา 40 (1)

☐ (2) มีเงินได้มาตรา 40 (2) - (8)
- ☐ รวมคำนวณภาษี
- ☐ แยกยื่นแบบ

☐ (3) มีเงินได้มาตรา 40 (1) ประเภทเดียวและแยกยื่นแบบฯ

☐ (4) ไม่มีเงินได้

กรณีคู่สมรสเป็นคนต่างด้าวและไม่มีเงินได้โปรดระบุ

เลขที่หนังสือเดินทาง

สัญชาติ .... ประเทศ

สำหรับบันทึกข้อมูลจากระบบ TCL

สถานภาพของผู้มีเงินได้

☐ (1) บุคคลธรรมดา ☐ โสด ☐ สมรส ☐ หม้าย

☐ (2) ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี

☐ (3) กองมรดกที่ยังมิได้แบ่ง

☐ (4) ห้างหุ้นส่วนสามัญ

☐ (5) คณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล

☐ (6) วิสาหกิจชุมชนตาม พ.ร.บ. ส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน พ.ศ. 2548

ภาษีที่ชำระเพิ่มเติม .... บาท

ภาษีที่ชำระไว้เกิน .... บาท

การแสดงเจตนาบริจาคภาษีที่ชำระให้พรรคการเมือง :

รหัสพรรคการเมือง :

ผู้มีเงินได้ ☐ ไม่ประสงค์บริจาค ☐ ประสงค์บริจาคภาษี 100 บาทให้

คู่สมรส ☐ ไม่ประสงค์บริจาค ☐ ประสงค์บริจาคภาษี 100 บาทให้

(ผู้บริจาคเงินภาษีให้พรรคการเมืองต้องเป็นบุคคลธรรมดาและมีสัญชาติไทย)

คำรับรอง

ข้าพเจ้าขอรับรองว่ารายการที่แสดงไว้เป็นความจริงทุกประการ พร้อมนี้ได้แนบหลักฐานใบแสดงสิทธิฯ และใบแสดงเงินได้ฯ ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ *(ถ้ามี)* รวม .... ฉบับ

ลงชื่อ .... ผู้มีเงินได้

ลงชื่อ .... ผู้แทน

(........)

ในฐานะเป็น .... ของผู้มีเงินได้

ที่อยู่ *(ของผู้แทน)*

วันที่

คำร้องขอคืนเงินภาษี

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ขอคืนเงินภาษีที่ชำระไว้เกิน

เป็นจำนวนเงิน .... บาท

ลงชื่อ .... ผู้มีเงินได้

วันที่

กรมสรรพากรให้บริการอิเล็กทรอนิกส์แบบ ภ.ง.ด. 90 ทางเว็บไซต์ของกรมสรรพากรที่ **www.rd.go.th** ได้แก่

1. การยื่นแบบ ภ.ง.ด. 90 ชำระภาษี หรือไม่มีภาษีต้องชำระ หรือขอคืนภาษีผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต
2. โปรแกรมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตัวอย่าง แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(ภ.ง.ด.90)

ก. เปนผู้มีเงินได้หลายประเภท หรือผู้มีเงินได้ประเภทเดียวทีไม่ใช่ 40(1) ข. กองมรดกของผู้ตายทียังมิได้แบ่งและมีเงินได้

ค. ผู้มีเงินได้ทีเปนห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือคณะบุคคลทีมิใช่นิติบุคคล

ยืนแบบ และชำระภายใน เดือนมีนาคม ของปถัดไป

ล้างข้อมูลทั้งหมด

แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ปีภาษี 2561

สำหรับผู้มีเงินได้จากการจ้างแรงงาน

ตามมาตรา 40 (1) แห่งประมวลรัษฎากร ประเภทเดียว

ภ.ง.ด.91

ผู้มีเงินได้

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

วันเดือนปีเกิด ....../....../......

ชื่อ .... **ชื่อสกุล** ....

(ให้ระบุให้ชัดเจนว่าเป็น นาย นาง นางสาว หรือยศ)

ที่อยู่: อาคาร .... ห้องเลขที่ .... ชั้นที่ .... หมู่บ้าน ....

เลขที่ .... หมู่ที่ .... ตรอก/ซอย .... แยก ....

ถนน .... ตำบล/แขวง ....

อำเภอ/เขต .... จังหวัด ....

รหัสไปรษณีย์

☐ *ยื่นปกติ* ☐ *ยื่นเพิ่มเติม*

สถานภาพ ☐ โสด ☐ สมรส ☐ หม้าย ☐ ตายระหว่างปีภาษี

คู่สมรส

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

วันเดือนปีเกิด ....../....../......

ชื่อ .... **ชื่อสกุล** ....

(ให้ระบุให้ชัดเจนว่าเป็น นาย นาง นางสาว หรือยศ)

สถานภาพการสมรส

☐ สมรสและอยู่ร่วมกันตลอดปีภาษี

☐ สมรสระหว่างปีภาษี

☐ หย่าระหว่างปีภาษี

☐ ตายระหว่างปีภาษี

สถานะการยื่นแบบฯ

☐ (1) มีเงินได้รวมคำนวณภาษี *

☐ (2) มีเงินได้แยกยื่นแบบฯ

☐ (3) ไม่มีเงินได้

* กรณีรวมคำนวณภาษีให้กรอกรายละเอียดในแบบ ภ.ง.ด.91 กรณีรวมคำนวณภาษี

กรณีคู่สมรสเป็นคนต่างด้าวและไม่มีเงินได้โปรดระบุ

เลขที่หนังสือเดินทาง ....

สัญชาติ .... ประเทศ ....

สำหรับบันทึกข้อมูลจากระบบ TCL

ภาษีที่ชำระเพิ่มเติม .... บาท

ภาษีที่ชำระไว้เกิน .... บาท

การแสดงเจตนาอุดหนุนเงินภาษีที่ชำระให้พรรคการเมือง : **รหัสพรรคการเมือง :**

ผู้มีเงินได้ ☐ ไม่ประสงค์อุดหนุนเงินภาษี ☐ ประสงค์อุดหนุนเงินภาษี .... บาท ให้ ....

คู่สมรส ☐ ไม่ประสงค์อุดหนุนเงินภาษี ☐ ประสงค์อุดหนุนเงินภาษี .... บาท ให้ ....

(ผู้อุดหนุนเงินภาษีให้พรรคการเมืองต้องเป็นบุคคลธรรมดาและมีสัญชาติไทย)

คำรับรอง

ข้าพเจ้าขอรับรองว่ารายการที่แสดงไว้เป็นความจริงทุกประการ พร้อมนี้ได้แนบหลักฐาน และใบแนบ *(ถ้ามี)* รวม .... ฉบับ

ลงชื่อ .... ผู้มีเงินได้

ลงชื่อ .... ผู้แทน

(....................)

ในฐานะเป็น .... ของผู้มีเงินได้

ที่อยู่ *(ของผู้แทน)* ....

วันที่ ....

คำร้องขอคืนเงินภาษี

ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะขอคืนเงินภาษีที่ชำระไว้เกิน เป็นจำนวนเงิน .... บาท

ลงชื่อ .... ผู้มีเงินได้

วันที่ ....

กรมสรรพากรจะคืนเงินภาษีผ่าน**ระบบโอนเงินแบบพร้อมเพย์** เพื่อความสะดวกในการรับเงินคืนภาษี ท่านสามารถลงทะเบียนกับธนาคารในราชอาณาจักรทุกแห่งที่ให้บริการ ด้วยเลขประจำตัวประชาชน

กรมสรรพากรให้บริการอิเล็กทรอนิกส์แบบ **ภ.ง.ด.91** ทางเว็บไซต์ของกรมสรรพากรที่ **www.rd.go.th** ได้แก่

1. การยื่นแบบ **ภ.ง.ด.91** ชำระภาษี หรือไม่มีภาษีต้องชำระ หรือขอคืนภาษีผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต
2. โปรแกรมคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

วิธีการกรอกแบบ ภ.ง.ด.91

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ ศูนย์สารนิเทศสรรพากร RD Intelligence Center โทร. 1161

การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตัวอย่าง แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(ภ.ง.ด.91)

เปนแบบทีใช้ยืน “สำหรับผู้มีเงินได้ 40(1)” เพียงอย่างเดียว

ยืนแบบ และชำระภายใน เดือนมีนาคม ของปถัดไป

ล้างข้อมูล

ปีภาษี 2562

แบบแสดงรายการภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดาครึ่งปี ปีภาษี 2562

สำหรับผู้มีเงินได้ตามมาตรา 40 (5) (6) (7) (8) แห่งประมวลรัษฎากร

ภ.ง.ด.94

ผู้มีเงินได้

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

วันเดือนปีเกิด ..../............/.......... *กรณีผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปให้กรอกวันเดือนปีเกิด ด้วย*

ชื่อ ....

(ให้ระบุให้ชัดเจนว่าเป็น นาย นาง นางสาว ยศ กองมรดก ห้างหุ้นส่วนสามัญ คณะบุคคล หรือวิสาหกิจชุมชน)

ชื่อสกุล ....

ชื่อสถานประกอบการ ....

ที่อยู่:อาคาร .... ห้องเลขที่ .... ชั้นที่ .... หมู่บ้าน ....

เลขที่ .... หมู่ที่ .... ตรอก/ซอย .... แยก ....

ถนน .... ตำบล/แขวง ....

อำเภอ/เขต .... จังหวัด ....

รหัสไปรษณีย์

ชื่อเว็บไซต์ ....

(ให้ระบุชื่อเว็บไซต์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกรรม)

☐ *ยื่นปกติ* ☐ *ยื่นเพิ่มเติม*

คู่สมรส

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

วันเดือนปีเกิด ..../............/.......... *กรณีผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไปให้กรอกวันเดือนปีเกิด ด้วย*

ชื่อ .... ชื่อสกุล ....

(ให้ระบุให้ชัดเจนว่าเป็น นาย นาง นางสาว หรือยศ)

ข้อมูลการมีเงินได้และสถานะการยื่นแบบฯ ของคู่สมรส

☐ (1) มีเงินได้มาตรา 40 (5) - (8)

☐ ยื่นแบบ ภ.ง.ด.94 รวมคำนวณภาษีกับผู้มีเงินได้*

☐ แยกยื่นแบบ ภ.ง.ด.94

☐ (2) มีเงินได้เฉพาะมาตรา 40 (1) - (4)

☐ (3) ไม่มีเงินได้

* กรณีรวมคำนวณภาษีให้กรอกรายละเอียดแนบ ภ.ง.ด.94

กรณีรวมคำนวณภาษี

กรณีคู่สมรสเป็นคนต่างด้าวและไม่มีเงินได้โปรดระบุ

เลขที่หนังสือเดินทาง ....

สัญชาติ .... ประเทศ ....

สถานภาพของผู้มีเงินได้

☐ (1) บุคคลธรรมดา

☐ โสด ☐ สมรส ☐ หม้าย

☐ (2) ผู้ถึงแก่ความตายระหว่างปีภาษี

☐ (3) กองมรดกที่ยังมิได้แบ่ง

☐ (4) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่มิใช่นิติบุคคล

☐ (5) คณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล

☐ (6) วิสาหกิจชุมชนตาม พ.ร.บ. ส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน พ.ศ. 2548

สำหรับบันทึกข้อมูลจากระบบ TCL [illegible]

ค การคำนวณภาษี

1. เงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย *(รวมยอดมาจากรายการสุดท้ายของ ก และใบต่อ (ถ้ามี))*
2. หัก ค่าลดหย่อน *(ยอดมาจากรายการสุดท้ายของ ข)*
3. คงเหลือ (1. – 2.)
4. หัก เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา/การกีฬา/อื่นๆ (2 เท่าของจำนวนที่ได้จ่ายไปจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 10 ของ 3.)
5. คงเหลือ (3. – 4.)
6. หัก เงินบริจาค *(ไม่เกินร้อยละ 10 ของ 5.)*
7. เงินได้สุทธิ (5. – 6.)
8. ภาษีที่คำนวณจากเงินได้สุทธิตาม 7.
9. ภาษีที่คำนวณจากเงินได้พึงประเมิน *(กรณีเป็นผู้มีเงินได้ตั้งแต่ 120,000 บาท ขึ้นไป ให้นำยอดรวมเงินได้ทุกประเภท ตาม* ก *1. ถึง* ก *4. และ* ก *7. และส่วนต่างเงินค่าขายหน่วยลงทุนคืนให้กองทุนฯ กรณีไม่ยกเว้น ตาม* ก *5. ถึง* ก *6. (ถ้ามี) คูณด้วย 0.005)*
10. ภาษีที่ต้องชำระ *(จำนวนที่มากกว่าระหว่าง 8. กับ 9. เว้นแต่กรณี 9. คำนวณแล้วไม่เกิน 5,000 บาท ให้ชำระภาษีตาม 8.)*
11. ภาษีที่ต้องชำระ จากเงินได้ฯ ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ
12. รวมภาษีที่ต้องชำระ
13. หัก ภาษีเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากการซื้อ อสังหาริมทรัพย์ฯ

    มูลค่าอสังหาริมทรัพย์ฯ
14. ภาษีที่ชำระเพิ่มเติม (เฉพาะกรณี 12. มากกว่า 13.)
15. บวก ภาษีที่ชำระเพิ่มเติม (ตาม ก 6. (ถ้ามี))
16. หัก ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย
17. คงเหลือภาษีที่ต้องชำระ (14. + 15. – 16.)
18. หัก ภาษีที่ชำระไว้ตามแบบ ภ.ง.ด.94 *(กรณียื่นเพิ่มเติม)*
19. ภาษีที่ต้องชำระเพิ่มเติม (17. – 18.)
20. เงินเพิ่ม *(ถ้ามี)*
21. รวมภาษีที่ต้องชำระเพิ่มเติม (19. + 20.)

ภาษีที่ชำระ

ผู้มีเงินได้ บาท

คำรับรอง

ข้าพเจ้าขอรับรองว่ารายการที่แสดงไว้เป็นความจริงทุกประการ พร้อมนี้ได้แนบหลักฐานใบแสดงสิทธิฯ และใบแสดงเงินได้ฯ ในเขตพัฒนาพิเศษเฉพาะกิจ *(ถ้ามี)* รวม................ฉบับ

ลงชื่อ .... ผู้มีเงินได้

ลงชื่อ .... ผู้แทน

(..)

ในฐานะเป็น .... ของผู้มีเงินได้

ที่อยู่ *(ของผู้แทน)* ....

....

วันที่ ....

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ศูนย์สารนิเทศสรรพากร RD Intelligence Center โทร. 1161

โปรดทราบ

กรมสรรพากรให้บริการอิเล็กทรอนิกส์แบบ ภ.ง.ด.94 ทางเว็บไซต์ของกรมสรรพากร ที่ www.rd.go.th ได้แก่ 1. ยื่นแบบ ภ.ง.ด.94 และชำระภาษี ผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต 2. พิมพ์แบบ ภ.ง.ด.94 จากระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต

วิธีกรอกแบบ ภ.ง.ด.94 ปีภาษี 2562

H 0 2 1 8 2 9 4

พิมพ์ มิ.ย. 2562

การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ตัวอย่าง แบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(ภ.ง.ด.94)

แบบแสดงภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาครึ่งป 4

ใช้สำหรับผู้มีเงินได้ 40(5) (6) (7) หรือ (8) ทีได้รับ

ตังแต่เดือน มกราคม - มิถุนายน ไม่ว่าจะมีเงินได้ประเภทอืนร่วมอยู่หรือไม่

ยืนแบบและชำระภายใน เดือนกันยายน ของทุกปภาษี

20

การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

จะเกิดอะไรขึน. .ถ้า. .!! ?

ยืนทัน แต่เสียภาษีไม่ครบ

เสียเบียปรับ 0.5 - 1 เท่า ของค่าภาษีทีต้องจ่าย

เงินเพิม 1.5% ต่อเดือน* ของภาษีทีต้องจ่าย

ไม่ได้ยืนแบบภาษีภายในกำหนด

มีโทษปรับทางอาญา สูงสุด 2,000 บาท

เสียเบียปรับ 1 - 2 เท่า ของค่าภาษีทีต้องจ่าย

เงินเพิม 1.5% ต่อเดือน* ของภาษีทีต้องจ่าย

เจตนาละเลยเพือเลียงภาษี

จำคุกสูงสุด 6 เดือน มีโทษปรับทางอาญา สูงสุด 5,000 บาท

เสียเบียปรับ 2 เท่า ของค่าภาษีทีต้องจ่าย

เงินเพิม 1.5% ต่อเดือน* ของภาษีทีต้องจ่าย

หนีภาษี

จำคุกตังแต่ 3 เดือน - 7 ป

มีโทษปรับทางอาญา ตังแต่ 2,000 - 200,000 บาท

เสียเบียปรับ 2 เท่า ของค่าภาษีทีต้องจ่าย

เงินเพิม 1.5% ต่อเดือน* ของภาษีทีต้องจ่าย

*โดยเริมนับตังแต่ วันทีพ้นกำหนดให้ยืนแบบจนถึง วันทีจ่ายครบ

ทังนีขึนอยู่กับ “ดุลยพินิจของเจ้าหน้าทีกรมสรรพากร”

ในการพิจารณาและประเมินความผิดว่าจะเข้าข่ายกรณีไหน อย่างไร

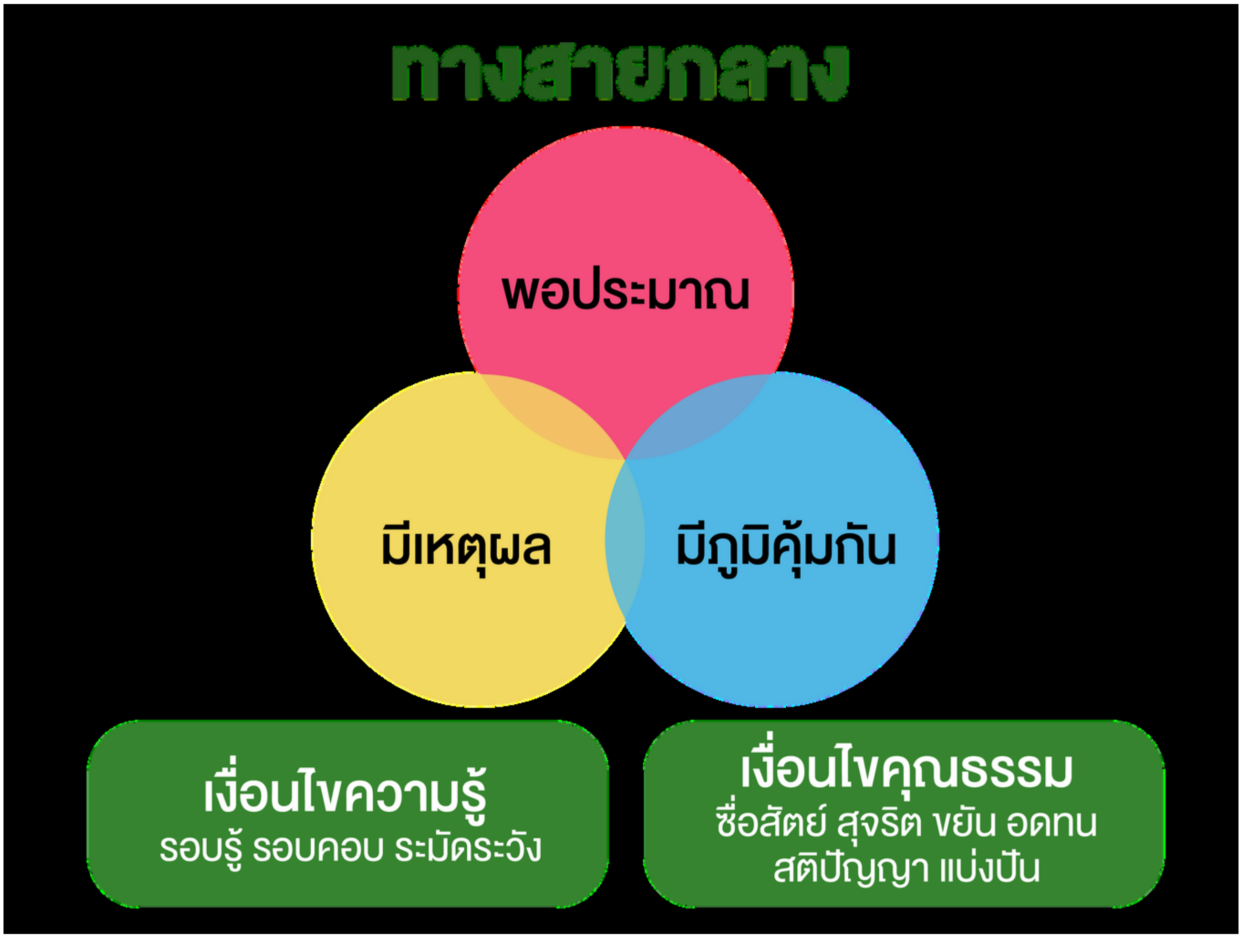
แล้วจะแก้ปญหาอย่างไร?

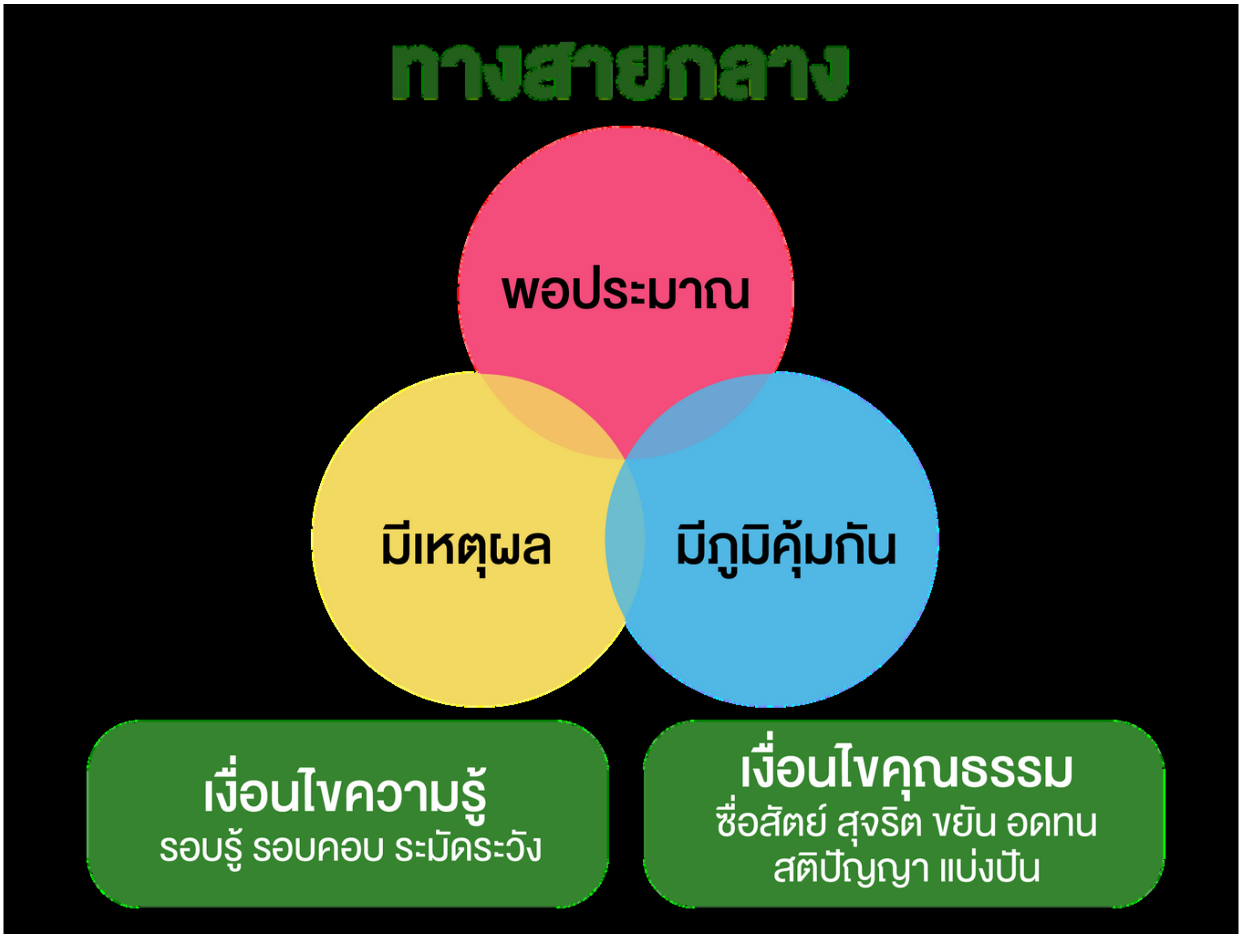
รวบรวมเอกสารทังหมด

รีบติดต่อเจ้าหน้าทีสรรพากร

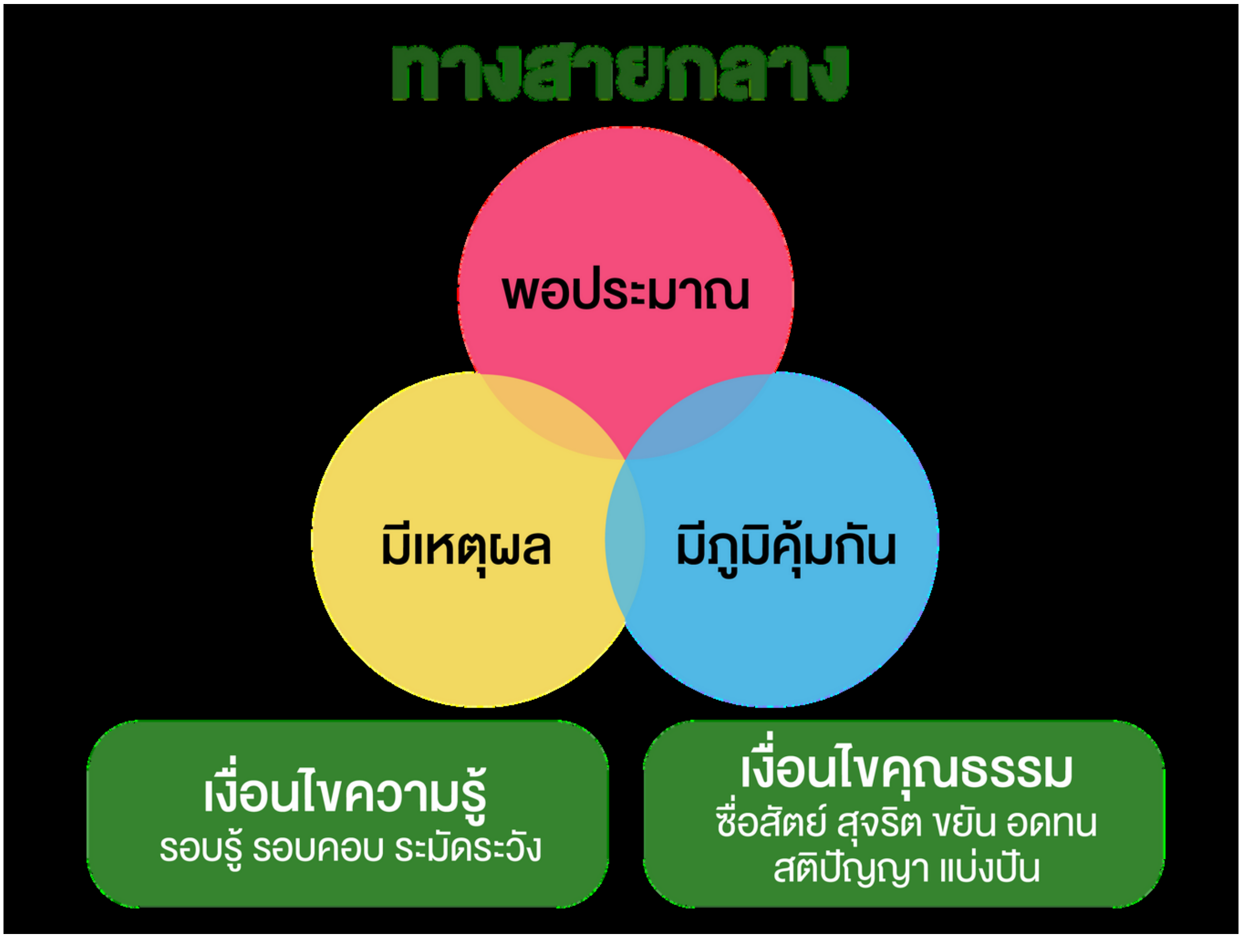
เพือแสดงเจตนาmujต้องการจ่ายภาษีอย่างครบถ้วน

และหยุดการเพิมขึนทีนของเงินทีต้องจ่ายเพิม 1.5% ต่อเดือน


ทางสายกลาง
พอประมาณ
มีเหตุผล
มีภูมิคุ้มกัน
เงื่อนไขความรู้
รอบรู้ รอบคอบ ระมัดระวัง
เงื่อนไขคุณธรรม
ซื่อสัตย์ สุจริต ขยัน อดทน
สติปัญญา แบ่งปัน



ทางสายกลาง
พอประมาณ
มีเหตุผล
มีภูมิคุ้มกัน
เงื่อนไขความรู้
รอบรู้ รอบคอบ ระมัดระวัง
เงื่อนไขคุณธรรม
ซื่อสัตย์ สุจริต ขยัน อดทน
สติปัญญา แบ่งปัน



หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

3 ห่วง 2 เงือนไข

ห่วงที 1: พอประมาณ

ใช้จ่ายเงินตามกำลังเงินเดือนของตนทีได้รับจากการทำงาน และใช้จ่ายเท่าทีจำเปน

ตามฐานะของตนเอง เช่น สิงของฟุมเฟอยซึงควรงดในสถานการณ์เงินเฟอ

ไม่สร้างหนีเพิม หากมีรายจ่ายทีมากอยู่แล้ว

รู้จักเก็บออมจากรายได้ ไม่ใช่การเก็บออมจากรายจ่ายทีเหลือ

ควรลงทุนกับสิงทีช่วยค่าลดหย่อนภาษีอย่างพอประมาณ เช่น กู้ซือบ้านเพือ
หวังจะ

ช่วยค่าลดหย่อนภาษีประจําป 100,000 บาท แต่รายจ่ายมีมากทําให้หนีสิน
เพิมขึน

ห่วงที 2: มีเหตุผล

ไม่หลงเชือแหล่งคําชักชวนทางการเงินไม่ว่าจะเปนการลงทุน การออม
ต้องดู

เหตุผลมีทีมาทีไป

การวางแผนทางการเงิน ประกอบการตัดสินใจอย่างมีเหตุผล

การวางแผนการเสียภาษี ประกอบการตัดสินใจอย่างมีเหตุผล

ห่วงที 3: มีภูมิคุ้มกัน

ทําบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย เพือทราบถึงรายได้และรายจ่ายในแต่ละวัน
ซึงจะ

สามารถนําไปประกอบการวางแผนทางการเงินได้ดียิงขึน

การออมไว้เผือกรณีฉุกเฉิน เช่น เกียวกับสุขภาพจะเปนค่ารักษาพยาบาล
การ

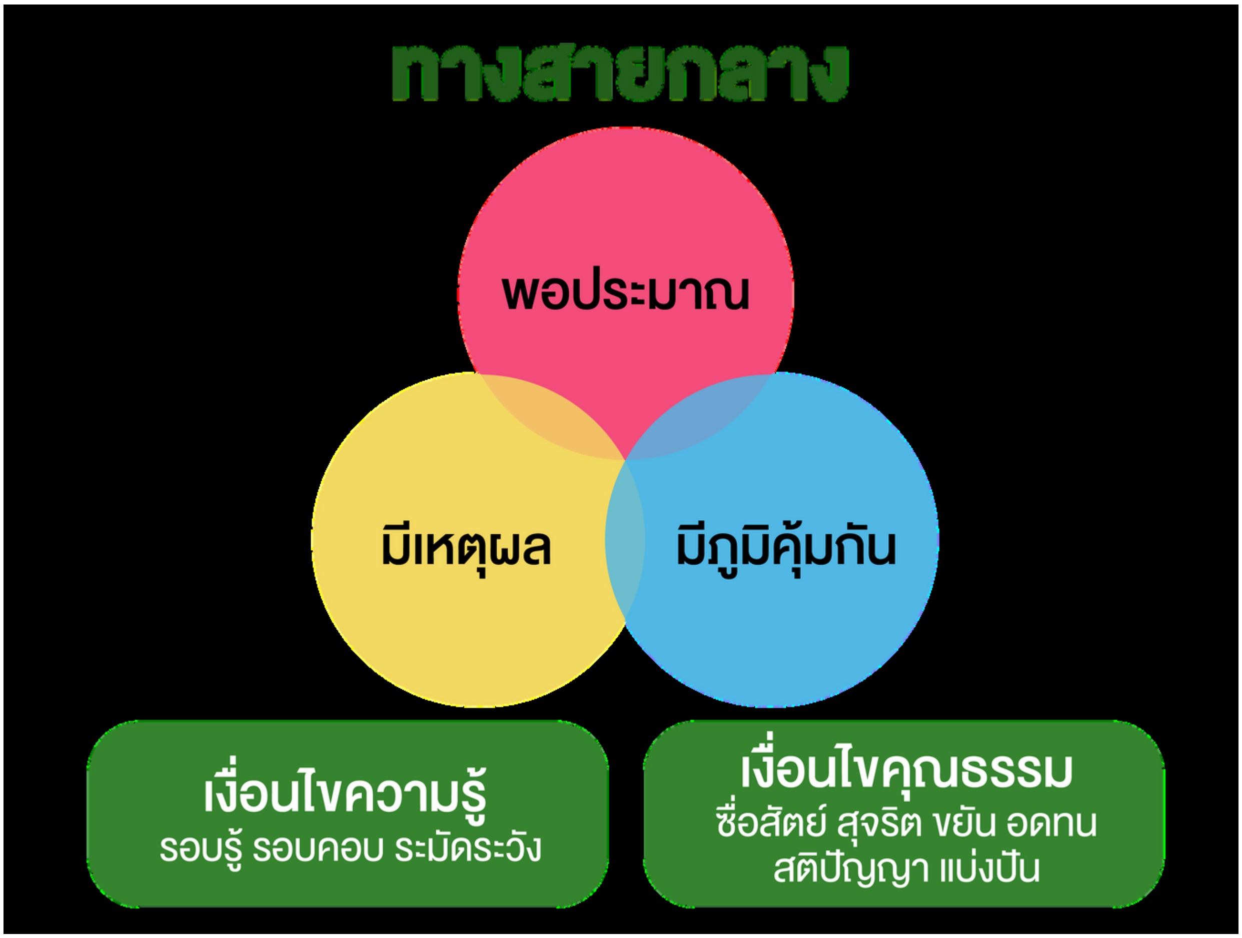
ประสบอุบัติเหตุทีต้องเสียค่าซ่อมแซม บํารุง หรือค่ารักษา และค่าใช้จ่ายที
เกิดขึน

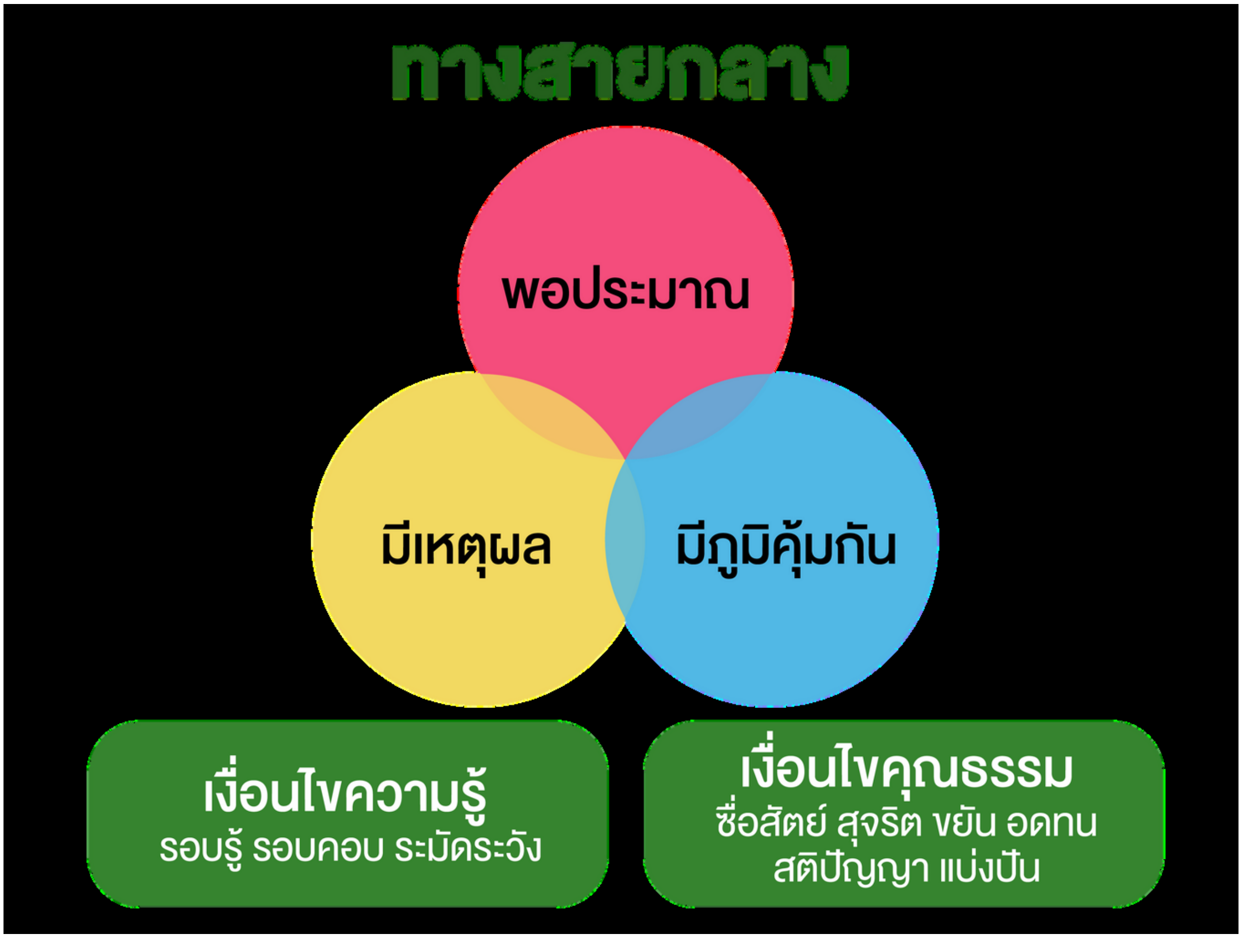
แบบไม่คาดคิดในอนาคต ตลอดจนการออมเงินในวัยเกษียณอายุทำงาน

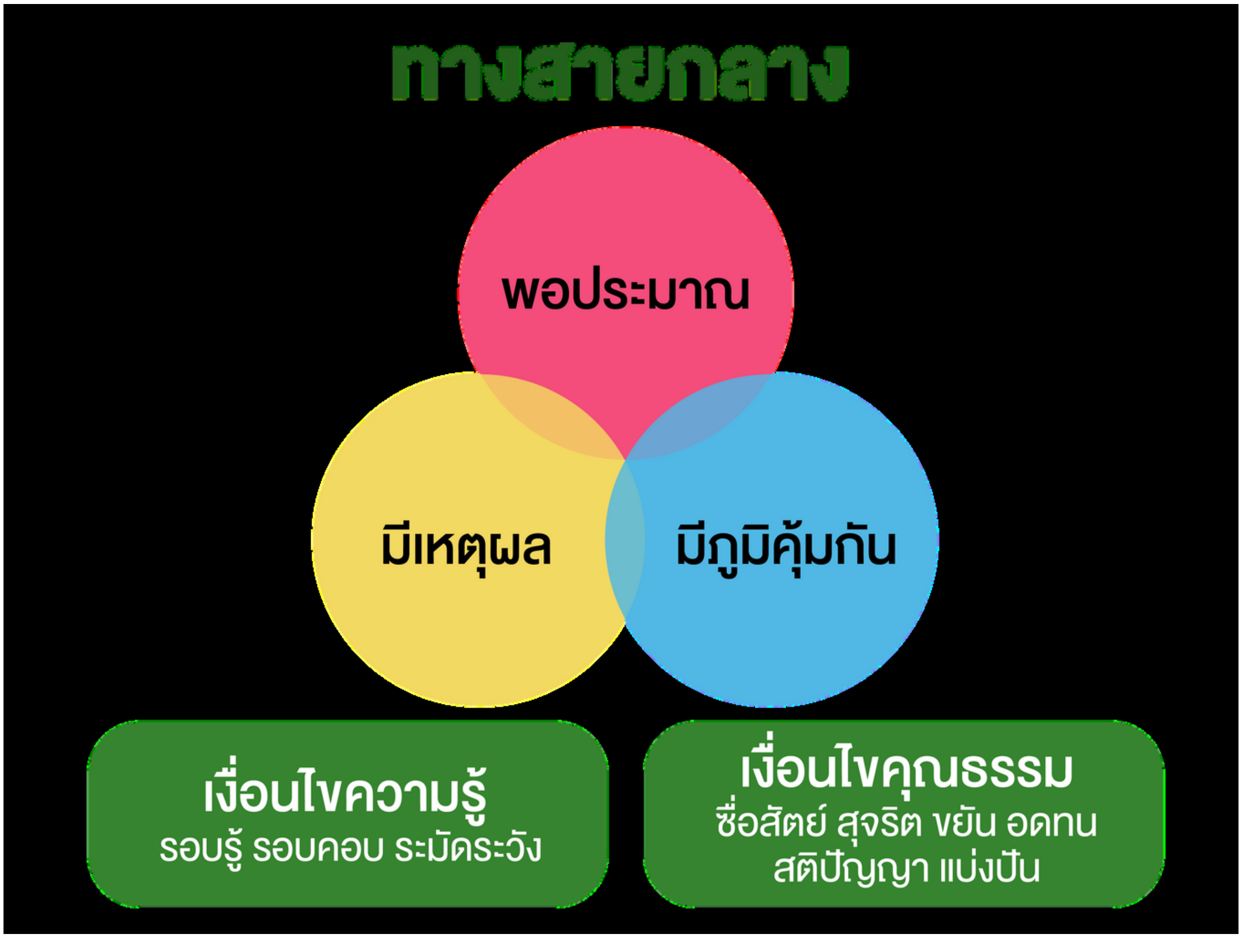
การไม่ประมาท คิดถึงความเสียงในการลงทุนเพราะการลงทุนอยู่บนพืนฐานของ

ความเสียงอยู่แล้วโดยวางแผนการเงินให้รอบครอบ

22




ทางสายกลาง
พอประมาณ
มีเหตุผล
มีภูมิคุ้มกัน
เงื่อนไขความรู้
รอบรู้ รอบคอบ ระมัดระวัง
เงื่อนไขคุณธรรม
ซื่อสัตย์ สุจริต ขยัน อดทน
สติปัญญา แบ่งปัน



หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

3 ห่วง 2 เงือนไข

เงือนไขที 1: ความรู้

มีความรู้และความเข้าใจในการออมและการลงทุน

ศึกษาและเรียนรู้ว่าแหล่งทําเงินอันไหนสุจริต และเชือถือได้

ศึกษาและเรียนรู้การจ่ายภาษี ค่าลดหย่อน การคํานวณภาษี ประเภทของรายได้ที

เสียภาษี

ค้นคว้าเกียวการทำงานทีมันคง

เงือนไขที 2: คุณธรรม

ไม่คดโกง หรือหาช่องโหว่ทางการเงิน (คอรัปชัน) ประกอบอาชีพอย่างสุจริตและมี

จรรณยาบรรณ

ขยันทำงานหาเงิน อดทน และซือสัตย์ต่อหน้าทีทีได้รับผิดชอบ

จ่ายภาษีตามหน้าทีของประชาชนให้ครบจำนวนเงิน และตรงตามเวลาทีกฎหมาย

กำหนดไว้

การแบ่งปน หรือการบริจาค ตามกำลังและฐานะของตนให้กับผู้ขัดสน

บรรณานุกรม

Sakunjaroenpornchai, P., Wanichphinyo, K. & Thongrat, P., การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา,

[Online], Available: http://www.wealth-engineer.com/ [26 เมษายน 2565]

Sakunjaroenpornchai, P., Wanichphinyo, K. & Thongrat, P.,การวางแผนภาษี” ให้สอดคล้องกับ

แผนการเงิน, [Online], Available: http://www.wealth-engineer.com/ [26 เมษายน 2565]

กรมสรรพากร, อัตราภาษี 2565, [Online], Available:
https://www.press.in.th/กรมสรรพากร-การคืนภาษี-แ/ [26 เมษายน 2565]

กรมสรรพากร, ผู้ทีมีเงินได้เกิดขึนในระหว่างปภาษีมีหน้าทีต้องยืนแบบฯ เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาทุกกรณี

หรือไม่?,[Online], Available: https://www.rd.go.th/551.html [27 เมษายน 2565]

ทำไมต้องเสียภาษี และหากไม่เสียภาษีจะเปนอย่างไร, [Online], Available:
https://www.impots-dz.org/ทำไมต้องเสียภาษี-และหาก/#:~:text=ภาษีเปน สิงทีรัฐบาล,ไม่ว่าจะเปนทหาร

[27 เมษายน 2565]

ผศ.ดร.ยุทธนา ศรีสวัสดิ, ค่าลดหย่อน(ภาษาเงินได้บุคคลธรรมดา), [Online], Available: https://www.itax.in.th/pedia/ค่าลดหย่อน/ [27 เมษายน 2565]

E-FLING, ยืนแบบและชำระภาษีทุกประเภทแบบ, [Online], Available:
https://efiling.rd.go.th/rd-cms/

[26 เมษายน 2565]

SET, โปรแกรมคำนวณ ห้องเรียนนักลงทุน, [Online], Available:
https://www.link.in.th/apxnQ

[26 เมษายน 2565]

ญาณภัทรประภาสพงษ์, เศรษฐกิจพอเพียง 3 ห่วง 2 เงือนไข, [Online], Available: https://sites.google.com/a/cp.ac.th/3-8_3/page1 [26 เมษายน 2565]

วางแผนการเงิน ไม่ใช่แค่เรื่องของคนรวย” คนไม่มียิ่งต้องทำ! , [Online], Available

https://aommoney.com/วางแผนการเงิน-ไม่ใช่แค่เรื่องของคนรวย-คนไม่มียิ่งต้องทำ/ [26 เมษายน 2565]

5 เหตุผลทำไมทุกคนต้องวางแผนการเงิน , [Online], Available
https://salaryinvestor.com/guide/financial-planing/5-reasons-why-financial-planning/

[26 เมษายน 2565]

ต้นแบบของการ ออมเงิน , [Online], Available
https://www.nsf.or.th/node/958 [26 เมษายน 2565]